

البنك الأهلي المصري
NATIONAL BANK OF EGYPT

التقرير السنوي 23

البنك الأهلي المصري
NATIONAL BANK OF EGYPT

التقرير السنوي 23

محتويـــات التقريـــر

01
مقدمة عن البنك

- نبذة عن البنك الأهلي المصري
- أهم المؤشرات المالية
- مجلس الإدارة
- كلمة رئيس مجلس الإدارة
- عام من الإنجازات
- جوائز البنك الأهلي المصري

02
التوجه الاستراتيجي للبنك

- مهمة البنك الأهلي المصري
- استراتيجية البنك الأهلي المصري خلال 2021-2023

03
نبذة عن أنشطة البنك الرئيسية

- مجموعة الشركات الكبرى
- مجموعة المشروعات الصغيرة والمتوسطة
- مجموعة التجزئة المصرفية
- مجموعة الاستثمارات
- قطاع أمناء الاستثمار
- مجموعة الخزانة وأسواق المال
- مجموعة المؤسسات المالية والخدمات المالية الدولية
- مجموعة معالجة الديون غير المنتظمة
- مجموعة مخاطر التشغيل
- مجموعة الحوكمة والالتزام المصرفي
- مجموعة العمليات المصرفية
- مجموعة الموارد البشرية
- مجموعة تكنولوجيا المعلومات

04
التقارير المالية

- تقرير مراقبي الحسابات
- الميزانية في ديسمبر 2023
- قائمة الدخل
- قائمة التدفقات النقدية
- قائمة التغير في حقوق المساهمين
- قائمة التوزيعات للأرباح
- الايضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية

05
معلومات تكميلية

- أهم الفروع
- تواجد البنك على المستويين المحلى والعالمي



1

مقدمة عن

البنك الأهلي المصري

أكبر بنك في جمهورية مصر العربية من حيث إجمالي الأصول خلال 2023 والمكانة السوقية الرائدة

نبــذة عن
البنــك الأهلــي المصــري

يُعد البنك الأهلي المصري أقدم وأعرق البنوك التجارية المصرية، فمنذ إنشائه في يونيو عام 1898 برأسمال مليون جنيه إسترليني وحتى وقتنا الحالي لم يكن البنك الأهلي المصري بعيداً أو بمعزل عن قضايا الوطن وهمومه، فعلى مدى أكثر من مائة عام كان البنك الأهلي المصري هو الداعم والمساند الأول للاقتصاد القومي المصري من خلال مساهمته في تمويل المشروعات القومية الكبرى.

وتطورت وظائف البنك وأعماله بشكل مستمر عبر تاريخه وفقًا للتغيرات الاقتصادية والسياسية التي مرت بها البلاد حيث عهد إلى البنك منذ إنشائه إصدار البنكنوت وإمساك الحسابات الحكومية ثم تطورت أنشطته وأعماله، ففي الخمسينيات من القرن الماضي أضطلع البنك بالقيام بمهام البنك المركزي ثم تفرغ في الستينيات لأعمال البنوك التجارية مع استمرار قيامه بوظائف البنك المركزي في المناطق التي لا يوجد للأخير فروع بها، فضلًا عن الاضطلاع منذ منتصف الستينيات بإصدار وإدارة شهادات الاستثمار لحساب الدولة، واحتكم البنك الأهلي المصري على 36.9% من الحصة السوقية لإجمالي الأصول بالقطاع المصرفي المصري و36.8% من إجمالي الودائع و45.5% من إجمالي القروض بنهاية ديسمبر 2023.

يحرص البنك الأهلي المصري دائمًا على التواجد الفعال في الوساطة المالية وتمويل القطاعات المختلفة وتقديم أحدث الخدمات والمنتجات المصرفية المتطورة على أفضل وجه لعملائه الكرام وذلك للحفاظ على ثقتهم الغالية وعلى ريادة البنك في السوق المصرفية المحلية مع العمل على تطوير وتحديث شبكة فروعه وقنوات الاتصال الإلكترونية وصقل مهارات القوى البشرية بالبنك من خلال مجموعة برامج تدريبية متطورة محليًا وخارجيًا.

الحصة السوقية الأكبر بالقطاع المصرفي

36.8%
إجمالي الودائع

36.9%
إجمالي الأصول

45.5%
إجمالي القروض

20 MN
إجمالي عدد عملاء
البنك الأهلي المصري

10.5MN
عدد بطاقات ميزة
مسبقة الدفع

26,768
إجمالي عدد العاملين
بالبنك الأهلي المصري

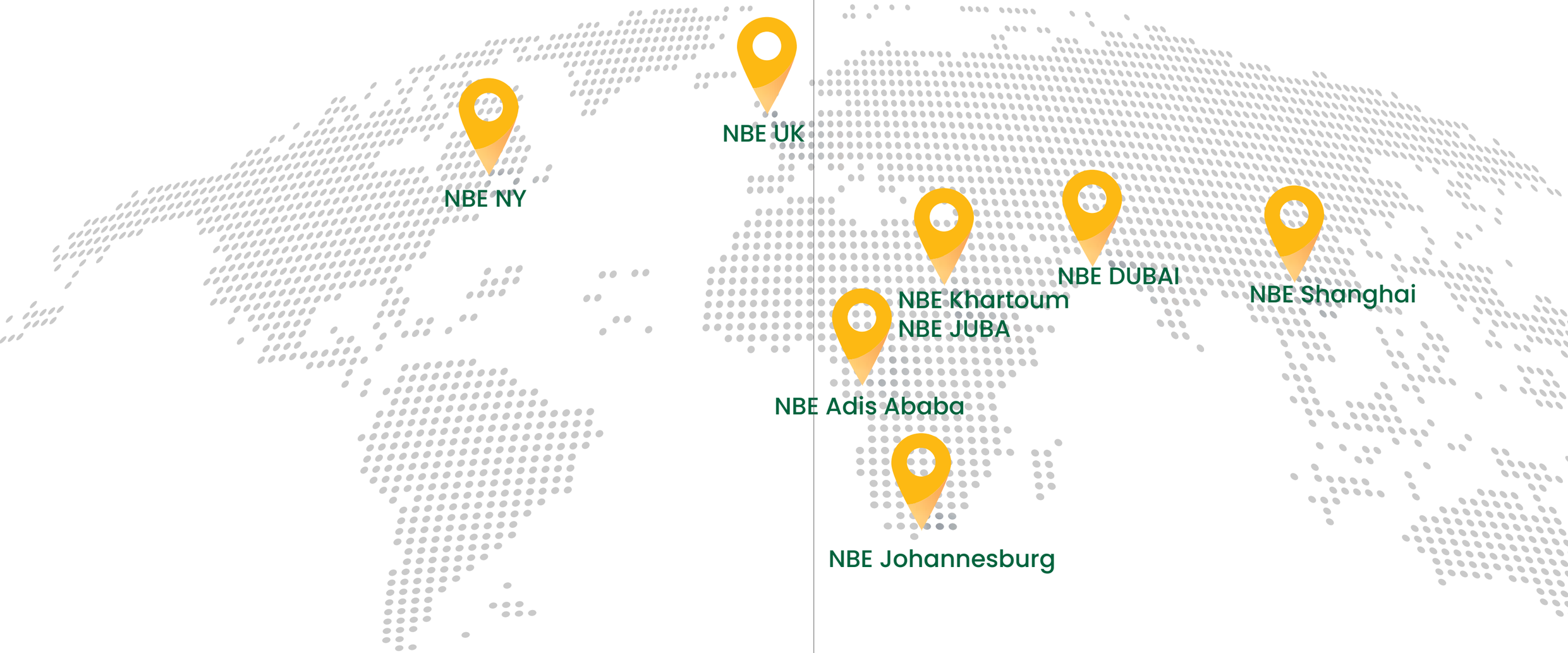
657
إجمالي عدد الفروع
والمكاتب والوحدات

6,797
ماكينة صراف آلي في
مختلف أنحاء مصر

523,179
إجمالي عدد ماكينات
نقاط البيع

تواجد دولـــي استراتيجي

شبكة ضخمة من الفروع والمكاتب والوحدات المصرفية تبلغ 657 وحدة تغطى كافة أنحاء البلاد، إلى جانب تواجد خارجي فعال في معظم قارات العالم، كما يضم البنك الأهلي المصري شبكة من المراسلين في مختلف أنحاء العالم يتركز معظمهم في قارة أوروبا والتي تعد الشريك التجاري الأول لمصر بالإضافة إلى شركة البنك الأهلي المصري – مركز دبي المالي العالمي لتقديم الاستشارات المالية.





أهم المؤشرات المالية والربحية

تحقيق أرباح متميزة خلال عام 2023

يعكس الأداء الاستثنائي للبنك الأهلي المصري الحفاظ على معدلات ربحية قوية للعام الثالث على التوالي.

178 مليار جنيه مصري

إجمالي الدخل من العائد

70.7 مليار جنيه مصري

إجمالي الأرباح

2.3 تريليون جنيه مصري

صافي القروض

5.2 تريليون جنيه مصري

إجمالي الأصول

3.7 تريليون جنيه مصري

إجمالي الودائع

297 مليار جنيه مصري

إجمالي حقوق الملكية

مؤشرات الربحية

1.4%
نسبة العائد على الأصول

23.8%
نسبة العائد على حقوق الملكية

4.03%
صافي الدخل من العائد

جني ثمار ثلاث سنوات متتالية من النمو المتواصل

القيمة بالمليون جنيه مصري

	السنة المالية المنتهية في ديسمبر- 2021	السنة المالية المنتهية في ديسمبر- 2022	السنة المالية المنتهية في ديسمبر- 2023
مؤشرات المركز المالي			
إجمالي الأصول	3,233.763	4,370,607	5,233,952
صافي قروض العملاء	1.127,422	1,665,601	2,315,315
إجمالي الودائع	2,386,450	3.221.627	3.733.203
رأس المال المدفوع	50.000	50,000	105.000
إجمالي الالتزامات	3,051,595	4,147.526	4,936.746
إجمالي حقوق الملكية	182,168	223.081	297,206
مؤشرات قائمة الدخل			
صافي الدخل من العائد	99,144	111,880	177.941
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	12,481	12,886	18,004
أرباح العام قبل الضرائب	66,002	70,803	126,309
صافي أرباح العام	29.698	34,650	70,686
مؤشرات الربحية			
نسبة العائد على الأصول	0.9%	0.8%	1.4%
نسبة العائد على حقوق الملكية	16.3%	15.5%	23.8%

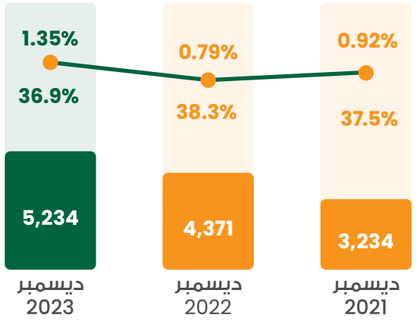
يتمتع البنك الأهلي المصري بمزايا تنافسية رئيسية تشمل قاعدة رأس مال متينة ومرونة عالية ومحفظة تقييم مخاطر فائقة الجودة.

تقييم البنك الأهلي المصري مقارنة بتقييم مصر من الجهات والمؤسسات الدولية

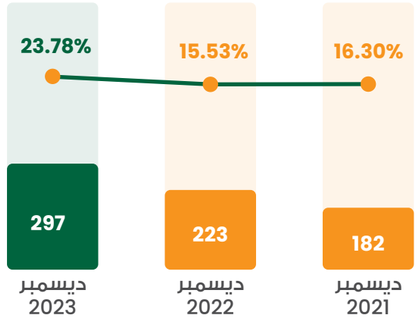
المؤسسة الدولية	مصر	البنك الأهلي المصري
Moody's	B-, Positive	B-, Positive
FitchRatings	Caa1,Positive	Caa1,Positive
S&P Global Commodity Insights	B-, Positive	B-, Positive

الحصة السوقية

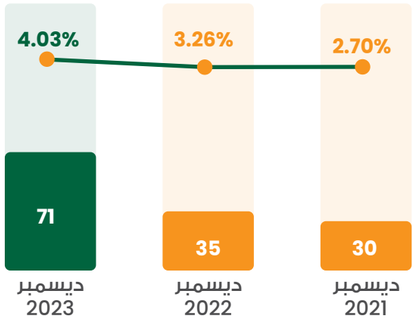
إجمالي الأصول بالمليار جنيه



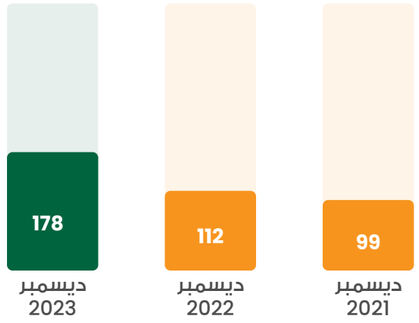
إجمالي حقوق الملكية بالمليار جنيه



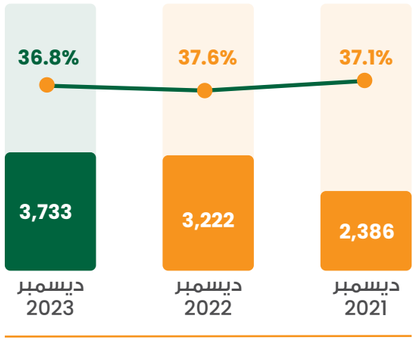
صافي أرباح العام بالمليار جنيه



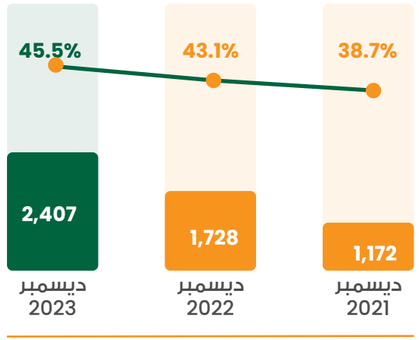
صافي الدخل من العائد بالمليار جنيه



إجمالي ودائع العملاء بالمليار جنيه



إجمالي القروض بالمليار جنيه



أعضاء مجلس الإدارة



الأستاذ/ هشام أحمد محمود عكاشه
رئيس مجلس الإدارة



الأستاذ/ يحيى أبو الفتوح إبراهيم
نائب رئيس مجلس الإدارة



الأستاذة/ داليا عبد الله محمد الباز
نائب رئيس مجلس الإدارة



الأستاذة/ سحر محمد على السلاب
عضو مجلس الإدارة



الأستاذ/ عاطف حلمي نجيب
عضو مجلس الإدارة



الأستاذ/ أحمد محمد حلمي
عضو مجلس الإدارة



الأستاذ الدكتور/
على فهمي إبراهيم الصعيدي
عضو مجلس الإدارة



الأستاذ الدكتور/
شريف جوزيف الكسان وهبه
عضو مجلس الإدارة



الأستاذ الدكتور/
محمد هاني محمود صلاح الدين
عضو مجلس الإدارة



هشام عكاشه
رئيس مجلس الإدارة

كلمة رئيس مجلس الإدارة

يسلط التقرير السنوي للبنك الأهلي المصري هذا العام الضوء على محطة بارزة في تاريخنا، حيث نحتفل بالذكرى الخمسة وعشرون بعد المائة لتأسيس البنك ومرور أكثر من مائة عام من النمو الاستراتيجي نجحنا خلاله في فتح آفاق أوسع لأعمالنا وجذب ثقة عملائنا وشركائنا. وتزامنًا مع احتفالنا بالذكرى السنوية لتأسيس البنك الأهلي المصري، عزز البنك مكانته كواحد من المؤسسات المصرفية الأكثر تميزًا في مصر وفى منطقة الشرق الأوسط حيث استطاع البنك خلال هذا العام تحويل كافة التحديات وبالأخص تحديات المشهد الاقتصادي العالمي إلى فرص للمزيد من النمو وكان ذلك نتيجة للدور المحوري الذي لعبه فريق عمل البنك لتجاوز كل هذه التحديات بالإضافة إلى ثقة عملائنا وشركائنا وجميع الأطراف المعنية.

وما بين مؤشرات عالمية تؤكد تباطؤ النمو الاقتصادي العالمي وبين تأثيرات المشهد السياسي للدول المجاورة على أداء الاقتصاد المحلى، استطاع الاقتصاد المصري خلال العام المالي 2023 تحقيق معدلات نمو إيجابية حيث ارتفع الناتج المحلى الإجمالي بنسبة نمو بلغت 3.8% وبحسب توقعات العديد من الهيئات العالمية فقد تصل هذه النسبة إلى 4.4% بنهاية العام 2025.

كما ارتفع صافي الاستثمار الأجنبي المباشر في مصر في العام المالي 2023 إلى 10.04 مليار دولار أمريكي مقابل 8.9 مليار دولار أمريكي في العام المالي السابق وكان ذلك نظرًا لما تبذله الدولة من جهود لجذب المزيد من الاستثمارات الخاصة والأجنبية خلال هذا العام عبر تحسين مناخ الأعمال في مصر وتسهيل الإجراءات التنظيمية التي تعيق حركة الاستثمارات في البلاد.

ومن خلال هذا التقرير أود أن استعرض معكم أبرز الملامح لدور البنك الأهلي المصري في دعم خطط التنمية الطموحة للدولة وتعزيز رؤية مصر 2030.

جني ثمار استراتيجية 3 سنوات متتالية من النمو المستدام

يمثل عام 2023 محصلة لمسيرة ثلاث سنوات من العمل المتواصل والبنّاء في قطاعات البنك كافة حيث استطعنا خلال هذا العام استكمال المسيرة في تنفيذ استراتيجية البنك الأهلي المصري 2023–2021 والتي تضع العميل في بؤرة اهتمامنا من خلال تقديم تجربة مميزة تضمن للبنك الأهلي المصري استمرار ريادته للسوق المصرفي المصري.

وتمحورت أهداف هذه الاستراتيجية حول حماية وتعزيز أنشطة البنك في الشمول المالي، وتحقيق النمو داخليًا من خلال تحقيق أعلى معدلات الربحية والاستثمار في تدريب وتطوير كافة العاملين بالإضافة إلى تحقيق النمو المستدام وتعزيز أجندة التمويل المستدام، وتحقيق الريادة الرقمية في السوق وتعزيزها من خلال آليات الذكاء الاصطناعي لتحقيق أعلى معدلات رضا للعملاء، هذا بجانب المساهمة الفعالة والإيجابية في اقتصاد الدولة من خلال دعم كافة المبادرات، وتباعًا ترسيخ مكانة وريادة البنك باعتباره كيانًا وطنيًا عملاقًا في قطاع الخدمات المصرفية في مصر.

الاستمرار في ريادة السوق في دعم خطط الشمول المالي

يعتبر الشمول المالي أحد الركائز الأساسية في استراتيجية التنمية المستدامة وفى رؤية مصر 2030 ولكون البنك الأهلي المصري أكبر البنوك المصرية من حيث قاعدة العملاء حيث يخدم البنك أكثر من 20 مليون عميل، كان دعم الشمول المالي هو أول محور من محاور استراتيجية البنك الأهلي المصري حيث يحرص البنك الأهلي المصري دائمًا على تمكين كافة شرائح المجتمع من الوصول إلى المنتجات والخدمات المالية التي تلبي احتياجاتهم المختلفة وبالأخص فئة الشباب والسيدات وذوي الهمم بالإضافة إلى العملاء في المناطق النائية وذلك إنطلاقًا من حرص البنك على أن يظل «بنك أهل مصر».

هذا وقد قام البنك خلال هذا العام بإطلاق استراتيجية جديدة للشمول المالي تستند على أربع محاور رئيسية:

1. التثقيف المالي ونشر الوعي بخدمات ومنتجات البنك.
2. توفير تجربة بنكية متخصصة وتعزيز الانتشار الجغرافي.
3. التحول الرقمي وزيادة نسب الاستخدام.
4. حماية حقوق العملاء.

هذا بالإضافة إلى استمرار البنك في المشاركة في كافة المبادرات الموجهة لدعم الشمول المالي سواءا من ناحية التثقيف المالي للمواطنين في الجامعات والمدارس والمناطق النائية أو من ناحية توفير منتجات وخدمات تدعم الشمول المالي مثل إتاحة خدمة الزيارات المنزلية للعملاء كبار السن أو تجهيز الفروع وماكينات الصراف الألى لتقديم الخدمة لذوي الهمم. كما قام البنك بتكثيف الجهود لتهيئة بيئة العمل للمشروعات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر حيث تم إطلاق برنامج همة والذي من خلاله يتم تمويل الاحتياجات التمويلية لأرباب الحرف من ذوي الهمم (ذوي الإعاقة الحركية والحسية) هذا بالإضافة إلى توقيع بروتوكول تعاون مع الغرفة التجارية بالقاهرة لتوفير الخدمات المصرفية لأصحاب المشروعات والأفراد والمترددين على مقرات الغرفة.

تطبيق أفضل الممارسات في الاستدامة وإعطاء الأولوية للتمويل المستدام

تعد الاستدامة والتمويل المستدام أولوية قصوى لدى البنك الأهلي المصري، وعنصر أساسي في استراتيجيته حيث يقوم البنك باستمرار بدمج الاستدامة في كافة نماذج الأعمال وكافة القرارات الإدارية. هذا وقد قام البنك الأهلي المصري خلال هذا العام بتشكيل لجنة الاستدامة والتي يتمحور دورها الرئيسي حول دعم مجلس الإدارة في تعزيز أطر الاستدامة والتمويل المستدام وجعل المعايير البيئية والاجتماعية ومبادئ الحوكمة جزءًا محوريًا من سياسات واستراتيجيات وثقافة البنك. وفى مجال الإفصاح، قام البنك بإصدار أول تقرير شامل ومتكامل عن التقدم المحرز بشأن مبادئ العمل المصرفي المسئول وفقًا لمبادرة التمويل لبرنامج الأمم المتحدة للبيئة (UNEP FI). ويبرز التقرير التقدم الذي أحرزه البنك والإنجازات التي حققها في مجال تطبيق مبادئ العمل المصرفي المسئول، بما يؤكد على تبني البنك للممارسات والسياسات والإجراءات المصرفية المسئولة وما بعد ذلك. كما قام البنك بإصدار بتقرير كمي عن أنشطة التمويل المستدام بالمحفظة الائتمانية والذي يتم إصداره بصفة دورية ربع سنوية بدءً من أول يوليو 2023 وبما يتماشى مع محاور الاستدامة، هذا بالإضافة إلى إصدار التقارير الدورية عن التمويل المستدام والاستدامة الاستراتيجية طبقًا لتعليمات البنك المركزي.

الاهتمام بالتحول الرقمي والابتكار باستخدام آليات الذكاء الاصطناعي

في عصر تتنامى فيه أهمية الابتكار الرقمي، يفخر البنك الأهلي المصري بريادته في تقديم الخدمات والمنتجات المصرفية المتميزة للأفراد والشركات، حيث واصل البنك تقديم خدمات رقمية هي الأحدث من نوعها تعود بالفائدة على عملائنا، من خلال السرعة والكفاءة والدقة.

وقد قام البنك الأهلي المصري بإطلاق مجموعة من الخدمات الرقمية خلال العام 2023 والتي تمكن العملاء من الحصول على كافة الخدمات دون الحاجة لزيارة الفروع توفيرًا لوقت العملاء وتقليلًا للتكدس داخل فروع البنك. ومن ضمن هذه الخدمات، إطلاق نسخة جديدة من تطبيق محفظة الأهلي فون كاش توافقًا مع متطلبات البنك المركزي المصري والتي تشمل 7 خدمات جديدة منها طلب كشف حساب 6 أشهر عن فترة سابقة – الاستفسار عن وجود محفظة قائمة – تعريفة الخدمات المقدمة وغيرها.

وفيما يخص خدمات الإنترنت والموبايل البنكي للعملاء من الأفراد والشركات فقد قام البنك بتحديث الخدمات الحالية بالإضافة إلى إطلاق المزيد من الخدمات خلال عام 2023 حيث تم إضافة رابط على خدمات الإنترنت والموبايل البنكي لخدمة حجز موعد مسبق بالفروع المتاحة على موقع البنك كما تم تحديث خدمة الاشتراك في كشف الحساب الإلكتروني للحسابات من خلال الخدمات الذاتية على الموقع الرسمي للبنك بالإضافة إلى التقديم لطلب الحصول على قرض مضمن بضمان شهادات الأهلي بلس عن طريق الخدمة الذاتية على الموقع الإلكتروني للبنك.

تقديم أداء مالي استثنائي رفيع المستوى

حقق البنك الأهلي المصري نتائج استثنائية خلال العام 2023 على جميع المستويات حيث بلغت صافي الأرباح قبل الضرائب نحو 126 مليار جنيه وبعد الضرائب 70.7 مليار جنيه وبمعدل نمو بلغ 104% مقارنة بالعام المالي السابق، كما ارتفعت حقوق المساهمين بنسبة 33% لتصل إلى 297 مليار جنيه بنهاية عام 2023.

وفي ذات السياق، ارتفع إجمالي أصول البنك ليصل إلى 5.23 تريليون جنيه بنسبة نمو بلغت 20% مقارنة بعام 2022 وبلغ إجمالي الودائع 3.7 تريليون جنيه محققة نسبة نمو 16% وبحصة سوقية بلغت 36.8% في ديسمبر 2023.

كما تم تحقيق نمو في إجمالي محفظة القروض بنسبة 39% لتصل إلى 2.4 تريليون جنيه في ديسمبر 2023 مقابل 1.7 تريليون جنيه في ديسمبر 2022 كما ارتفع إجمالي محفظة تمويل الشركات بنسبة 41% لتصل إلى 2.1 تريليون جنيه في ديسمبر 2023 مقابل 1.5 تريليون جنيه في ديسمبر 2022 وتحقيق نسبة نمو 28% في إجمالي محفظة التجزئة المصرفية لتصل إلى 291.7 مليار جنيه في ديسمبر 2023 مقابل 227 مليار جنيه في ديسمبر 2022

الاستثمار في رأس المال البشرى

يعمل البنك الأهلي المصري على بناء قدراته في مجال الموارد البشرية منذ عدة سنوات ويتجلى ذلك بشكل أكبر في نوعية الكفاءات الاستثنائية التي تُستقطب كل عام والتي تساهم مجهوداتهم في دفع مسيرة البنك إلى الأمام. وقد استكمل البنك الأهلي المصري هذا العام مسيرة الاستثمار المكثف في بناء قدرات العاملين وتزويدهم بكافة المهارات المطلوبة ليكونوا على دراية كاملة بكافة التطورات التي تحدث محليًا وعالميًا. فقد تم تنفيذ عدد من البرامج التدريبية عالية الكفاءة والتي ساهمت في زيادة الإنتاجية للعاملين حيث تم توفير نحو 322 ألف فرصة تعليمية تتضمن نحو 225 فرصة تعليمية خارجية هذا بالإضافة إلى تبنى أدوات الذكاء الاصطناعي لبناء المسارات التدريبية الخاصة بالمهارات الإدارية وذلك لاختيار الكفاءات والموضوعات المناسبة تماشيًا مع الاتجاهات العالمية.

وجدير بالذكر أن توجهنا للاستثمار في رأس المال البشري يعد أحد ركائز استراتيجيتنا، ونحن فخورون بريادتنا على صعيد الشمولية والتنوع من أجل ضمان بقاء البنك الأهلي المصري الوجهة المفضلة للعمل حيث سعى البنك خلال العام 2023 لتحسين نسبة العاملين الإناث من إجمالي عدد العالمين حيث بلغت هذه النسبة 31% مقابل 30 في العام 2022 كما بلغت نسبة العاملين من الشباب في الفئة العمرية من 20 حتى 40 عام نحو 73 % من إجمالي عدد العاملين بالبنك خلال العام 2023 مقارنة بنحو 70% خلال العام 2022.

وفى الختام، أود أن أعرب عن خالص شكري وتقديري للعاملين بالبنك على بذلهم كل ما لديهم من جهد وخبرة لتحقيق كل هدف من أهدافنا الاستراتيجية ولعملائنا وشركاؤنا على ثقتهم وولائهم المتواصل للبنك الأهلي المصري متطلعًا أن يكون ذلك منطلقاً نحو إنجازات أكبر واستمرارًا لجهودنا لخدمة مجتمعنا ووطننا ولتعزيز مكانة البنك الأهلي المصري الريادية على مستوى القطاع المصرفي المصري.

عام من الإنجازات

الربع الأول 2023

يناير

أطلق البنك الأهلي المصري بطاقة ميزة الجديدة لطلبة الجامعات تحت مسمي ميزة الموحدة وذلك بالتعاون مع جامعة الازهر بهدف إتاحة باقة شاملة من المزايا المصممة لملاءمة احتياجات طلبة الجامعة.

فبراير

وقع البنك الأهلي المصري اتفاقية شراكة استراتيجية مع ماستركارد العالمية تهدف إلى دعم عملية التحول الرقمي في القطاع المالي المصري ولتقديم حلول مدفوعات رائدة متطورة وتحقيق الشمول المالي في مصر.

مارس

تصدر البنك الأهلي المصري أغلى العلامات التجارية في مصر لعام 2023 بقيمة 478 مليون دولار أمريكي وفقًا لتصنيف شركة براند فاينانس لأغلى 10 علامات تجارية في مصر عام 2023.

الربع الثاني 2023

إبريل

نجح البنك الأهلي المصري للعام العاشر على التوالي في الحفاظ على إنجازه كأول بنك في مصر يحصل على شهادة التوافق مع معايير متطلبات هيئتي فيزا وماستر كارد العالمية لتأمين بيانات بطاقات الدفع والائتمان الإلكترونية PCI DSS بنسختها V3,2,1.

مايو

أطلق البنك الأهلي المصري خدمة حجز موعد مسبق بالفرع "Appointment Booking Service" من خلال الموقع الرسمي للبنك بخطوات بسيطة ولكافة شرائح العملاء.

يونيو

الاحتفاظ للعام الثاني على التوالي بالريادة في مجال جودة إدارة المجموعة القانونية بعد حصول البنك الأهلي المصري كأول بنك في مصر وإفريقيا والشرق الأوسط على شهادة الجودة " ISO 9001/2015 " في مجال جودة إدارة المجموعة القانونية عن عام 2022.

الربع الثالث 2023

يوليو

أطلق البنك الأهلي المصري مركز اتصالات هاتفي "Call Center" خاص بعملاء المشروعات الصغيرة والمتوسطة لتلبية احتياجات هذا القطاع – وقع البنك الأهلي المصري بروتوكول تعاون مع منظمة الأمم المتحدة للتنمية الصناعية UNIDO بهدف دعم المشروعات الصغيرة والمتوسطة.

أغسطس

أطلق البنك الأهلي المصري منتج جديد للتأمين البنكي بالدولار للمصريين في الخارج "معاش بكرة" بالتعاون مع شركة مصر لتأمينات الحياة.

سبتمبر

أصدر البنك الأهلي المصري لأول مرة بالقطاع المصرفي أول تقرير شامل ومتكامل عن مبادئ الصيرفة المسئولة Principles For Responsible Banking" وفقًا لمبادرة التمويل لبرنامج الأمم المتحدة للبيئة "UNEP FI".

الربع الرابع 2023

أكتوبر

أفضل بنك لمبادرة المسؤولية الاجتماعية للشركات في مصر " Best CSR Initiative Bank Egypt 2023" من مجلة International Business.

نوفمبر

حصل البنك الأهلي المصري على جائزة أفضل بنك للقروض المشتركة في مصر من مجلة Global Business Outlook.

ديسمبر

الأول في السوق المصرفية الإفريقية والمصرية كوكيل للتمويل ومرتب رئيسي بنهاية 2023 وفقًا لمؤسسة بلومبرج العالمية .

جوائز البنك الأهلي المصري

INTERNATIONAL FINANCE

- أفضل بنك للخدمات المصرفية للأفراد 2023
- أفضل بنك للمشروعات الصغيرة والمتوسطة 2023

Brand Finance®

- الأهلي المصري يحتل المركز 315 بين العلامات التجارية المصرفية الأكثر قيمة في العالم عام 2023

COSMOPOLITAN THE DAILY

- أفضل تمويل لمشروع أخضر - مصر 2023
- أفضل بنك لتمويل التجارة - مصر 2023

THE ASIAN BANKER
STRATEGIC BUSINESS INTELLIGENCE FOR THE FINANCIAL SERVICES COMMUNITY

- أفضل بنك للخدمات المصرفية للأفراد 2023

GI
GAZET INTERNATIONAL

- أفضل بنك للمسؤولية الاجتماعية للشركات 2023
- أفضل علامة تجارية مصرفية في مصر 2023
- أفضل مزود لتمويل التجارة في مصر 2023

WORLD BUSINESS OUTLOOK

- أفضل بنك رقمي في مصر 2023
- أفضل بنك للخدمات المصرفية للأفراد في مصر 2023
- أفضل بنك لتمويل التجارة في مصر 2023

البنك الأهلي المصري
NATIONAL BANK OF EGYPT

البنوك الأكثر احترامًا في مصر، 2023
جوائز مجلة الأعمال الدولية 2023

العلامة التجارية المصرفية الأكثر ثقة في مصر، 2023
جوائز مجلة الأعمال الدولية 2023

أفضل بنك لمبادرة المسؤولية الاجتماعية للشركات في مصر 2023
جوائز مجلة الأعمال الدولية 2023

أفضل علامة تجارية في مصر 2023
جوائز مجلة الأعمال الدولية 2023

أفضل مزود للقروض المشتركة وتمويل المشروعات في مصر 2023
جوائز مجلة الأعمال الدولية 2023

أفضل حملة إعلانية - مصر 2023
مجلة جلوبال براندز

أفضل بنك في مبادرة التمويل صديق البيئة، مصر 2023
مجلة جلوبال براندز

أفضل بنك للقروض المشتركة في مصر 2023
مجلة جلوبال براندز

الاستدامة في البنك الأهلي المصري

أبرز الإنجازات في عام 2023

البعد الاجتماعي

- **تعزيز الوصول**
  - تعزيز الوصول إلى الخدمات المصرفية للفئات المهمشة وتمكين الأفراد والشركات الصغيرة من خلال تصميم منتجات وخدمات تستهدف شرائح العملاء من مختلف الثقافات والاحتياجات.
  - الوصول للتنوع والشمولية من خلال التنوع داخل القوى العاملة وضمان المعاملة العادلة لجميع العملاء بما يضمن تحقيق الفرص الاجتماعية والاقتصادية.
- **بناء القدرات**
  - 100% من موظفي البنك في مجال الاستدامة والتمويل المستدام مع التركيز على مديري العلاقات للتعرف على فرص التعاون مع العملاء وتوجيههم فيما يخص التمويل المستدام.
- **نمو محفظة التمويل المستدام الاقتصادية الاجتماعية**
  - تصنيف أنشطة التمويل المستدام اجتماعيًا لزيادة نسبة التمويل من إجمالي محفظة البنك.
- **خلق فرص عمل وتحسين جودة الحياة**
  - خلق فرص عمل من خلال الشراكات مع مؤسسات تعليمية وإنشاء برامج تدريبية والاستثمار في المشروعات الاجتماعية التي تعمل على تحسين جودة الحياة.
- **قياس الأثر**
  - قياس الأثار الاجتماعية والاقتصادية وتقييم النتائج الاقتصادية والاجتماعية لمختلف مشروعات واستثمارات والبنك من خلال مقاييس معتمدة وتعزيز التحسين المستمر.

البعد البيئي

- **العمليات الداخلية**
  - **الطاقة الشمسية:** توسيع تركيبات الطاقة الشمسية على أسطح فروع البنك الأهلي المصري لتوسيع استخدام الطاقة المتجددة والحد من بصمتنا الكربونية.
  - **القياس الذكي:** تنفيذ المراقبة عن بعد لعدادات الكهرباء.
  - **الأهداف الخضراء:** تحديد أهداف سنوية لخفض الانبعاثات تتماشى مع استراتيجية الاستدامة الشاملة للبنك الأهلي المصري، مما يمهد الطريق لمستقبل أكثر خضرة.
  - **الاقتصاد الدائري:** تبني نظام إدارة البيئة ISO14001 لإعطاء الأولوية للدائرية في عملياتنا المصرفية وتعزيز كفاءة الموارد.
- **التمويل المستدام**
  - **تقييم الاستدامة:** توحيد تصنيف محفظة الاستدامة للبنك الأهلي المصري، وضمان الامتثال للوائح البنك المركزي المصري وتعزيز الشفافية.
  - **ابتكار المنتجات الخضراء:** وضع استراتيجية شاملة للترويج للمنتجات المالية الخضراء لقاعدة عملاء البنك الأهلي المصري المتنوعة، وتمكينهم من اتخاذ خيارات مستدامة.
- **بناء القدرات**
  - **تعليم الاستدامة:** تقديم برامج تدريب وتوعية مستهدفة للعملاء وكذلك الموظفين بشأن المشروعات المستدامة ومخاطر المناخ، وتزويدهم بالقدرة على التعامل مع الوضع الحالي.
  - **الامتثال التجاري:** تقديم تدريب متخصص للعملاء حول اللوائح المتعلقة بالتصدير مثل CBAM، وتسهيل مشاركتهم في الأسواق الدولية مع تقليل التأثير البيئي.

البعد الحوكمي

- **سياسات الاستدامة والتمويل المستدام**
  - إدراج الأبعاد البيئية والاجتماعية وقواعد الحوكمة ضمن استراتيجيات وسياسات البنك لتحقيق منفعة مستدامة لكل من أصحاب المشروعات والمجتمع ككل.
- **نظام الإدارة البيئية والاجتماعية**
  - إعداد وتقييم نظم الإدارة البيئية والاجتماعية ESMS.
- **حوكمة بيانات الاستدامة**
  - ميكنة بيانات الاستدامة والتمويل المستدام متضمنة جميع خطوط أعمال البنك.

2

التوجه الاستراتيجي
للبنك الأهلي المصري



1

أكبر بنك في جمهورية مصر العربية من حيث إجمالي الأصول خلال 2023 والمكانة السوقية الرائدة

التوجه الاستراتيجي للبنك الأهلي المصري

مهمة البنك الأهلي المصري

أن يظل البنك الأهلي المصري الكيان الرائد على قمة الجهاز المصرفي ويهدف إلى تعظيم كفاءة الوساطة المالية وتنمية الشمول المالي مع الحفاظ على أموال المودعين وتعظيم العائد على رأس المال لدعم الاقتصاد القومي والاستقرار المالي.

استكمل البنك الأهلي المصري خلال عام 2023 الاعتماد على المحاور الاستراتيجية الآتية لتحقيق أهداف ورؤية البنك بإداء يتسم بالفاعلية والكفاءة.

استراتيجية 2021 -2023

1- تعزيز مبدأ الشمول المالي

يمتلك البنك الأهلي المصري أكبر قاعدة عملاء من إجمالي عملاء البنوك المصرفية بنسبة 42.1% بنهاية ديسمبر 2023 وبلغ إجمالي فروع البنك 657 فرع بجميع أنحاء الجمهورية (خصص البنك الأهلي المصري نحو 10% من إجمالي فروعه لخدمة ذوي الهمم).

2- ترسيخ مبدأ الاستدامة في الأنشطة الأساسية للبنك

إصدار 3 تقارير للاستدامة وفقًا لمعايير المبادرة العالمية لإعداد التقارير.

تقرير الأثر الاجتماعي الأول وتقرير البصمة البيئية الأول للبنك الأهلي المصري.

تقرير مبادرة تمويل برنامج الأمم المتحدة للبيئة الأول للبنك الأهلي المصري "UNEP FI"، مبادئ الخدمات المصرفية.

3- تعزيز تجربة العملاء الرقمية من خلال آليات الذكاء الاصطناعي

قام البنك الأهلي المصري بإدخال العديد من الخدمات الذاتية على موقعه الإلكتروني مما يتيح للعملاء إجراء المعاملات دون زيارة فروع البنك.

4- تعزيز معدلات الربحية ورفع كفاءة مؤشرات الأداء وخفض التكلفة

استطاع البنك الأهلي المصري أن يحقق صافي أرباح بنحو 70.7 مليار جنيه بنهاية ديسمبر 2023 بمعدل نمو بلغ نحو 104% عن ديسمبر 2022.

5- التركيز على تقديم تجربة فريدة للعملاء

تجاوزت جودة خدمة مركز الاتصال 90% حيث أطلق البنك الأهلي المصري مركز اتصال خاص بعملاء المشروعات الصغيرة والمتوسطة.

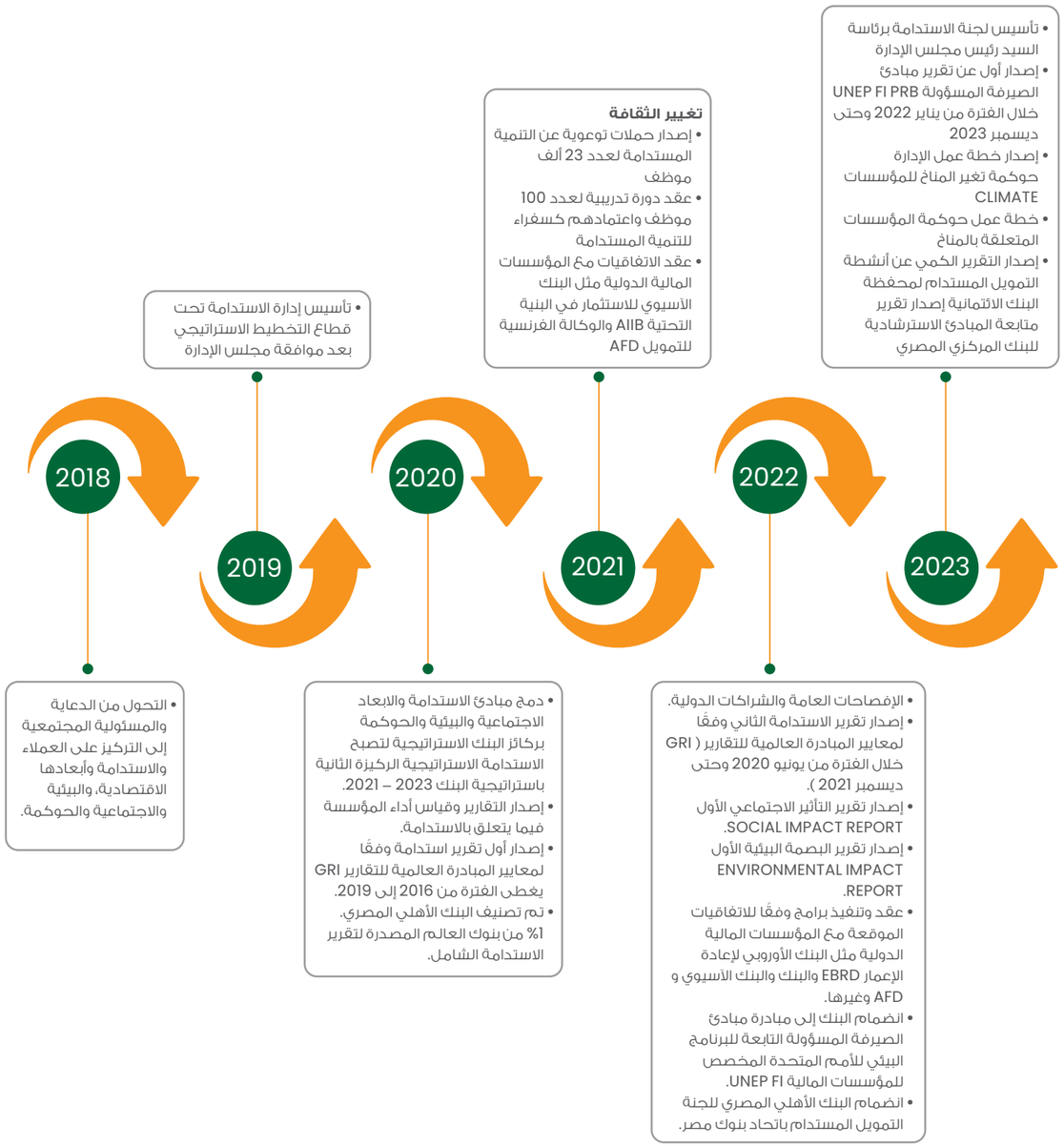
6- الاستمرار في المساهمة في المبادرات الحكومية ومبادرات البنك المركزي المصري

ساهم البنك الأهلي المصري بأكثر من 5 مليار جنيه حتى 23 ديسمبر لنحو 117 مستفيد ضمن مبادرة السياحة ونحو 86 مليار جنيه حتى 23 ديسمبر لـ 98 ألف مستفيد ضمن مبادرة الشركات الصغيرة والمتوسطة ولذلك يعد البنك الأهلي المصري أكبر مساهم في القطاع المصرفي.

7- الاهتمام بتطوير مهارات العاملين

يعمل البنك الأهلي المصري على تطوير مهارات موظفين البنك من خلال توفير فرص تدريبية مختلفة حيث وفر البنك نحـــو 322 فرصة تدريبة من خلال منصات مختلفة لنحو 94% من إجمالي الموظفين.

المضي قدمًا في مسيرة الاستدامة





3

أنشطة
البنك الرئيسية



مجموعة الشركات الكبرى

شهد عام 2023 العديد من التحديات الصعبة التي مر بها العالم والتي كان لها بلا شك انعكاسًا ملحوظًا على الاقتصاد المصرى والجهاز المصرفي، حيث استمرت تداعيات جائحة كورونا وما تبعها من أزمات سلاسل توريد السلع والمنتجات، واستمرت كذلك تداعيات الحرب الروسية الأوكرانية وما تبعها من ارتفاع معدلات التضخم وقيام البنوك المركزية إلى تشديد سياستها النقدية من خلال رفع أسعار الفائدة بالإضافة إلى قيام الحرب على غزة في نهاية العام وما أدت إليه من نتائج سلبية مباشرة على قطاعات النشاط الاقتصادي المصرى وأبرزها السياحة والاستثمارات وإيرادات قناة السويس.

وبالرغم من كل تلك المصاعب فقد حققت مجموعة الائتمان المصرفي للشركات والقروض المشتركة بالبنك الأهلي المصري إنجازًا مميزًا خلال عام 2023، وقد شهد البنك تطورًا ملحوظًا ومعدلات نمو مرتفعة في التسهيلات الائتمانية المقدمة للعملاء مما جعلته يحافظ على مركز الصدارة في هذا المجال بحصة سوقية (شاملة قروض المشروعات الصغيرة والمتوسطة) بلغت نحو 48,5% بنهاية ديسمبر 2023 من إجمالي تسهيلات القطاع المصرفي حيث ارتفعت محفظة التمويل المباشر بمقدار 598 مليار جنيه وهي زيادة بنسبة 44% لتصل إلى 1,96 تريليون جنيه بنهاية ديسمبر 2023 مقابل بـ 1,36 تريليون جنيه بنهاية ديسمبر 2022.

إجمالي قروض الشركات الكبرى (مباشر وغير مباشر)

2.1 تريليون جنيه

بحصة سوقية 48.5%
بنهاية ديسمبر 2023

1.50 تريليون جنيه

بحصة سوقية 46.1%
بنهاية ديسمبر 2022

Bloomberg

1. المركز الأول كأفضل بنك في السوق المصرفية الإفريقية والمصرية عن قيامه بالأدوار المختلفة سواء كوكيل التمويل ومرتب رئيسي وبنك المستندات ومسوق للقروض المشتركة.
2. المركز الأول كبنك المستندات والمركز الثاني كمسوق للقروض المشتركة والمركز الثالث كمرتب رئيسي والمركز الرابع عن دوره كوكيل التمويل وذلك على مستوى منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا.

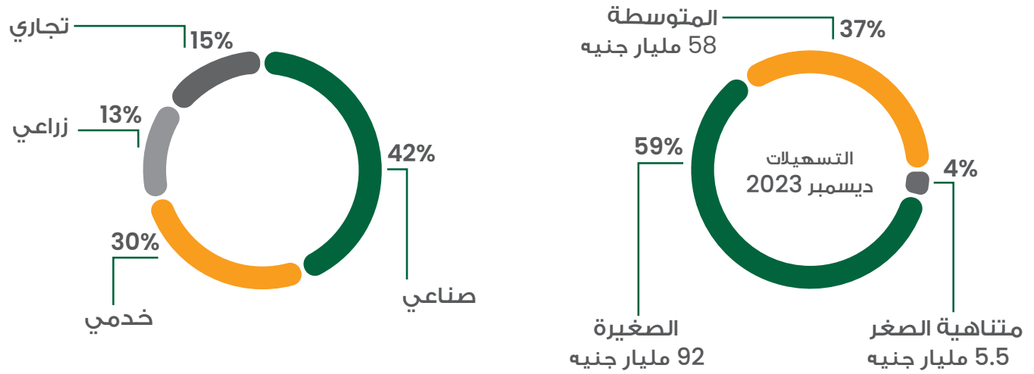
مجموعة المشروعات الصغيرة والمتوسطة

أولا: محفظة المشروعات الصغيرة والمتوسطة

- واصل البنك الأهلي المصري جهوده الرامية إلى دعم قطاع المشروعات الصغيرة والمتوسطة نظرًا لأهمية هذا القطاع في دفع عجلة النمو الاقتصادي وقدرته على تحقيق تنمية اقتصادية متكاملة ومتوازنة وتوفير فرص عمل والحد من مشكلة البطالة التي تعاني منها كثير من الدول ومنها مصر، ولذلك فقد عزم البنك الأهلي المصري على ترسيخ دوره كأحد أبرز مقدمي الحلول المالية والمصرفية لهذه الشريحة.
- حيث بلغت إجمالي محفظة التسهيلات المباشرة وغير المباشرة للمشروعات الصغيرة والمتوسطة بنهاية ديسمبر 2023 نحو 156 مليار جنيه، بينما بلغت قيمة التسهيلات غير المباشرة نحو 10.6 مليار جنيه تمثل نحو 7% من إجمالي المحفظة.

الموقف التحليلي للمحفظة (مباشر) في ديسمبر 2023

التسهيلات في ديسمبر 2023



يحتل النشاط الصناعي المرتبة الأولى من إجمالي قروض المشروعات الصغيرة والمتوسطة بنسبة 42%

ثانيًا: قطاع تنمية الأعمال

أولاً: الشراكات الخارجية:

European Bank for Reconstruction and Development

تفعيل الشراكة المبرمة مع EBRD لبرنامج:

YIB

- تم الانتهاء من جميع الدورات التدريبية والتي بلغت 18 دورة منذ بدء البرنامج وقد أثمرت عن تدريب 300 من أصحاب الشركات (في عام 2023 تم الانتهاء من 3 دورات أثمرت عن تدريب 51 من إجمالي أصحاب الشركات).
- تم تقديم نحو 72 خدمة استشارية لشباب الأعمال
- تم الانتهاء من تسكين الخط الائتماني والذي يبلغ 30 مليون دولار أمريكي.
- تم تعزيز الشراكات مع الجهات الأخرى مثل غرفة الصناعات الهندسية والمجلس التصدير للصناعات الغذائية وغرفة الصناعات البلاستيكية.
- تم تقديم البرنامج إلى أصحاب الشركات الشباب الأعضاء.

SIB

- بلغ حجم تمويل الحاصلين على برنامج مهارات الأعمال نحو 508.3 مليون جنيه مصري فيما يعادل 20 مليون دولار أمريكي.

UNIDO

تم تفعيل الشراكة مع منظمة اليونيدو UNIDO

- تم تنظيم قافلة طاقة شمسية بمحافظتي قنا والأقصر وتم خلالها عقد اجتماعات مع عدد 4 جمعيات تم خلالها شرح منتج تمويل تحديث منظومة الري وتطبيقات الطاقة الشمسية من جانب البنك الأهلي عملًا على جذب معاملات المزارعين وأصحاب الحيازات للبنك.
- تم عقد ورشة تعريفية داخل المناطق الصناعية بقنا تم خلالها شرح فرص ترشيد استهلاك الطاقة وتحديث نظم الإنتاج من جانب استشاري المشروع وشرح التمويل الأخضر والدعم الفني المقدم من البنك الأهلي المصري.
- قام البنك الأهلي المصري بالمشاركة كشريك استراتيجي لمعرض الأعمال الخضراء 2023 الذي تم تنظيمه في محافظة الأقصر وتم الترويج لخدمات البنك المالية وغير المالية لعدد 70 شركة عارضة.
- تم إجراء قافلة طاقة شمسية بمحافظة قنا والأقصر تم خلالها عقد اجتماعات مع عدد 2 جمعية تم خلالها شرح الحلول المالية وغير مالية التي يقدمها البنك الأهلي للقطاع الزراعي جنبا إلى جنب مع شرح استشاري منظمة اليونيدو لأنظمة الري بالطاقة الشمسية وتوضيح التكلفة والعائد منها كما تم شرح منتج البنك المخصص لتمويل الري بالطاقة الشمسية حيث تم تشغيل القافلة على مدار يومين استقبلت خلالهم 100 مزارع من المستفيدين المحتملين لأنظمة الطاقة الشمسية.

IFC

تم تفعيل الشراكة مع هيئة التمويل الدولية IFC

- ساهم البنك الأهلي المصري في وصول حجم التمويل الممنوح في إطار برنامج تحديث منظومة الري وتطبيقات الطاقة الشمسية لنحو 225 مليون جنيه لعدد 226 عميل.

USAID

مشاركة البنك الأهلي المصري في مشروع تطوير التجارة وتنمية الصادرات في مصر (TRADE) المُمول من الوكالة الأمريكية للتنمية الدولية USAID

- تم تدريب 20 أخصائي تطوير أعمال في مراكز تطوير الأعمال برواد النيل على خدمات الدعم الفني المقدمة من المشروع.
- تم عقد ورشة عمل مكثفة لأخصائيين تطوير الأعمال مقدم من استشاري متخصص في مساعدة الشركات على التصدير وفتح الأسواق الخارجية.
- تم عقد ورشة عمل ثانية لأخصائيين تطوير الأعمال مقدم من استشاري متخصص في مساعدة الشركات على التصدير وفتح الأسواق الخارجية.



يمثل قطاع التجزئة المصرفية إحدى الركائز الاساسية في دعم وتحديث وتطوير المنتجات المصرفية الخاصة بالبنك الأهلي المتميزة التي تلبي كافة الاحتياجات لشرائح عريضة ومختلفة من العملاء سواء من خلال الفروع أو مراكز خدمة العملاء والقنوات البديلة المنتشرة على مستوى الجمهورية والاستمرار في تطوير خدمة العملاء

المؤسسة الألمانية للتعاون الدولي GIZ

- تم الانتهاء من صياغة برتوكول التعاون مع الوكالة الألمانية للتنمية الدولية لتقديم 4 برامج تدريبية مجانية لعملائنا من أصحاب المشروعات الصغيرة والمتوسطة.

SANAD FUND FOR MSME

- تم عقد مجموعة من الاجتماعات مع صندوق سند لتقديم خدمات غير مالية لعملائنا من أصحاب المشروعات الصغيرة والمتوسطة ويتم حاليًا صياغة شكل التعاون.
- يتم مناقشة تقديم تدريب واستشارات لعملائنا من أصحاب المشروعات المتوسطة على حوكمة الشركات لعدد 100 مستفيد بشكل مجاني يتبعه تقديم جلسات توجيه وارشاد.

الوكالة الفرنسية للتنمية AFD- FIC

- تم تحويل عدد 2 عميل للحصول على التمويل بإجمالي تسهيلات مطلوبة 380 مليون جنيه.
- تم تحويل عدد 3 عملاء للحصول على التمويل بإجمالي تسهيلات مطلوبة 70 مليون جنيه.
- الحالات التي تم تحويلها حصلت على الموافقة المبدئية الغنية من جانب الوكالة الفرنسية للتنمية مما أسهم في تمكين البنك من سحب 13.3 مليون يورو.

ثانيا: الخدمات غير المالية ومراكز رواد النيل:

الاكاديمية البحرية

- تم عقد عدة اجتماعات بخصوص البروتوكول الموقع بين البنك والأكاديمية ومسابقة رالي لريادة الأعمال للسنه الثالثة على التوالي.
- 1900 مشروع تم التقدم للدخول لمسابقة رالي لريادة الأعمال بالمسار الخاص بالطلاب من مختلف 20 جامعة مصرية.
- المشاركة وتقديم نبذه عن الخدمات المالية وغير المالية في "Rally Accelerate Mentorship Boot camp".
- المشاركة في فعاليات اختتام مسابقة رالي لريادة الأعمال 2023 بمدينة العلمين.

مايكرو منتور MicroMentor

- تم التنسيق مع البنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية بالتعاون مع MicroMentor لإطلاق منصة تخص البنك الأهلي المصري والتي يتم تقديم خدمات استشارية من خلالها بدون تحمل أي مصاريف.

افتتاح 10 وحدات رواد النيل

- تم تفعيل 10 مكاتب رواد نيل داخل مراكز ائتمان المتوسط) فرع المدينة الصناعية بقويسنا – فرع المنيب – فرع الإسماعلية – فرع الإسكندرية – فرع الزقازيق – فرع اغاخان – فرع مدينة السادات – فرع اسوان – فرع بني سويف – فرع المنصورة).

مراكز رواد النيل

- بلغ إجمالي العملاء الجدد المستفيدين من خدمات وحدات تطوير الأعمال نحو 12800 عميل عن طريق مراكز تطوير الأعمال.
- ورش عمل والندوات: عدد 181 ندوة تدريبية لإجمالي عدد مستفيدين 8270 عميل.

ثالثًا: التسويق للمشروعات الصغيرة والمتوسطة

Call Center 15011

- تم إطلاق الخدمة والخطة الترويجية.
- تم استقبال نحو 7124 عميل للاستفسار عن البرامج التمويلية والخدمات غير المالية المقدمة لأصحاب المشروعات الصغيرة والمتوسطة.

مجموعة التجزئة المصرفية

- يمثل قطاع التجزئة المصرفية إحدى الركائز الاساسية في دعم وتحديث وتطوير المنتجات المصرفية الخاصة بالبنك الأهلي المتميزة التي تلبي كافة الاحتياجات لشرائح عريضة ومختلفة من العملاء سواء من خلال الفروع أو مراكز خدمة العملاء والقنوات البديلة المنتشرة على مستوى الجمهورية فضلًا عن مواصلة تطوير خدمة العملاء لتقديم خدمات فائقة الجودة

291.7 مليار جنيه
بحصة سوقية 31.7%
بنهاية ديسمبر 2023

227.1 مليار جنيه
بحصة سوقية 30.2%
بنهاية ديسمبر 2022

المنتجات والشمول المالي

منتجات البطاقات

منتجات البطاقات الائتمانية



1.64 مليون بطاقة
بنسبة تفعيل 63.9%
بحصة سوقية 29.0%
بنهاية ديسمبر 2023

1.57 مليون بطاقة
بنسبة تفعيل 64.36%
بحصة سوقية 31.2%
بنهاية ديسمبر 2022

البطاقات المدفوعة مقدمًا والشمول المالي



- بلغ عدد البطاقات المدفوعة مقدمًا نحو 11,8 مليون بطاقة بنهاية ديسمبر 2023 وتمثل بطاقات ميزة المدفوعة مقدمًا نحو 90% من إجمالي محفظة البطاقات المدفوعة مقدمًا.
- استطاع البنك الأهلي المصري تحقيق معدل نمو 43 % في إجمالي استخدامات البطاقات مقارنة بالعام السابق، حيث بلغ إجمالي الاستخدامات نحو 72,8 مليار جنيه بنهاية ديسمبر 2023.
- قام البنك الأهلي المصري بطرح منتج بطاقات ميزة المدفوعة مقدمًا «ميزة للشركات» بنوعين (مغلقة/ شبه مغلقة) وبلغ إجمالي إصدارات المنتج بكافة أنواعه الأربعة 6 آلاف بطاقة بمتوسط رصيد دائن 2,7 مليون جنيه.
- تم التوسع في إصدار بطاقات ميزة للمجندين من القوات المسلحة وتم إصدار نحو 143 ألف بطاقة وبلغ إجمالي الايداعات والتحويلات على هذه البطاقات نحو 407 مليون جنيه خلال عام 2023 وفقًا للتعاون مع هيئة الشئون المالية للقوات المسلحة كمقدم خدمة لهذه البطاقات.
- تم البدء في إصدار منتج بطاقات ميزة الموحدة لطلبة الجامعات حيث تم التعاقد مع 12جامعة وتم إصدار عدد 110 ألف بطاقة وجارى التوسع في الإصدار.
- تم التوسع في التعاقد مع مقدمي الخدمة بالتنسيق مع البنك المركزي المصري لخدمات بطاقات ميزة مسبقة الدفع وحسابات الشمول المالي وتفعيل عدد 25 مقدم خدمة جديد ومنهم « جمعية نور البصيرة كأول مقدم خدمة لحسابات الشمول المالي للعملاء من ذوي الهمم « ليصل العدد الإجمالي إلى 54 مقدم خدمة وبلغ إجمالي عدد الإصدارات من جانبهم 927 ألف بطاقة ميزة مدفوعة مقدمًا وعدد 2634 حساب شمول مالي.
- دعم مشاركة البنك الأهلي المصري في مبادرات البنك المركزي المصري لدعم الشمول المالي على مدار العام (6 مبادرات) حيث تم فتح 236 ألف حساب وإصدار 809 ألف بطاقة مسبقة الدفع وعدد 104 ألف محفظة هاتف محمول أثناء هذه المبادرات.

بطاقات الخصم المباشر



7.44 مليون بطاقة
بحصة سوقية 29.4%
بنهاية ديسمبر 2023

6.96 مليون بطاقة
بحصة سوقية 29.2%
بنهاية ديسمبر 2022

- تم تحقيق إجمالي استخدامات قدرها نحو 459.9 مليار جنيه منها استخدامات مشتريات بقيمة 78.7 مليار جنيه خلال عام 2023 بمعدل نمو 32% عن العام السابق 2022 وتمثل استخدامات المشتريات نحو 17% من إجمالي استخدامات بطاقات الخصم المباشر.

أعمال مع الهيئات الدولية

mastercard

- تم تجديد التعاقد مع هيئة ماستر كارد CBA (Customer Business Agreement) بإجمالي قيمه حوافز 100 مليون دولار أمريكي، تم تحصيل خلال عام 2023 مبلغ 9,4 مليون دولار أمريكي تشمل مكافأة توقيع التعاقد وحوافز إثابة أخرى عن السنة الأولى.
- قام البنك الأهلي المصري بإصدار منتج Visa contactless bracelet للعملاء حاملي بطاقات الائتمانية Infinite & Signature.



المشروعات القومية وقروض السيارات

20 مليار جنيه
محفظة تمويل عقاري
بنهاية ديسمبر 2023
لعدد 152.4 ألف عميل

3.4 مليار جنيه
مبادرة إحلال المركبات
بنهاية ديسمبر 2023
لعدد 12.8 ألف عميل

القروض الشخصية

64 مليار جنيه
القرض الشخصي غير المضمن
بنهاية ديسمبر 2023
لعدد 668 ألف حساب

170.4 مليار جنيه
القرض الشخصي المضمن
بنهاية ديسمبر 2023
لعدد 966 ألف حساب

- قام البنك الأهلي المصري بإطلاق منتج القروض الشخصية غير المضمنة للمصريين العاملين بالخارج مقابل التنازل عن العملة الأجنبية (بلغ حجم المحفظة نحو 129 مليون جنيه لعدد 156 عميل).
- قام البنك الأهلي المصري بإطلاق 3 برامج تمويلية جديدة للقروض الشخصية وفقًا لمناهج بدائل احتساب الدخل الشهري اعتمادًا على (ارصدة المدخرات – برنامج الاستعلام الائتماني – برنامج الأطباء) .
- قام البنك الأهلي المصري بإتاحة الاقتراض بالجنيه بضمان شهادة الأهلي بلس الدولارية الجديدة حيث (بلغ حجم المحفظة نحو 1.2 مليار جنيه لعدد 1660 عميل).

منتجات الأوعية الادخارية

- تم تحقيق نحو 201 مليار جنيه لمنتجات الأوعية الادخارية (أفراد) على أرصدة ديسمبر 2022 ليصبح إجمالي الأوعية الادخارية في ديسمبر 2023(أفراد) نحو 2.544 تريليون جنيه.
- تم إطلاق الشهادة البلاتينية السنوية 25%، 22.5% .
- تم إطلاق الشهادة البلاتينية ذات العائد المتدرج .
- تم إطلاق شهادات الأهلي فورا – الأهلي بلس.
- تم إجراء تطويرات وتعديلات على كشوف الحسابات الورقية والإلكترونية.

منتجات التأمين البنكي

- تم إطلاق منتجات جديدة للتأمين البنكي بالتعاون مع شركة مصر لتأمينات الحياة بواقع عدد ستة منتجات تضم أربعة وثائق تقدم الحماية والاستثمار ووثيقتين تقدمان الحماية فقط.
- تم إطلاق مبادرة معاش بكرة بالدولار الأمريكي.
- تم الوصول لمبيعات بقيمة 8.66 مليار جنيه مقابل بيع عدد 267 ألف وثيقة تأمين.
- يتم تقديم خدمة التأمين البنكي حاليًا من خلال 250 فرع من فروع البنك الأهلي بالتعاون مع شركه مصر لتأمينات الحياة.

منتجات المرتبات

- بلغ إجمالي عدد البطاقات نحو 5 مليون بطاقة في ديسمبر 2023 (2.7 مليون بطاقة أهلي مرتبات، 2.3 مليون بطاقة حكومية).
- تم إطلاق بطاقة ميزة لمرتبات الشركات.

قنوات التوزيع



المحافظ والمدفوعات الرقمية

المحفظة الإلكترونية – الأهلي فون كاش: الحصه السوقية في مصر

رقم 1 على مستوى البنوك

- بلغ إجمالي عدد العملاء المشتركين بالخدمة نحو 1.6مليون عميل بنهاية ديسمبر2023.
- بلغ عدد العملاء المفعلين من إجمالي عدد المشتركين بالمحفظة نحو 263 ألف عميل (معاملات مالية في خلال 90 يومًا) في ديسمبر 2023 بنسبة 16% والتي تتجاوز النسبة المقررة من البنك المركزي المصري لنسب التفعيل والمحددة بنسبة 10%.
- بلغ إجمالي حجم المعاملات المالية خلال عام 2023 نحو 21.4 مليار جنيه بزيادة 37% بالمقارنة بنفس المدة العام السابق في الفترة من 1 يناير 2022 وحتى 31 ديسمبر 2022.



الحصة السوقية في مصر
رقم ١ على مستوى البنوك

تم إطلاق خدمات جديدة خلال عام 2023

- تم إطلاق نسخة جديدة من تطبيق محفظة الأهلي فون كاش توافقًا مع متطلبات البنك المركزي المصري والتي تشمل 7 خدمات جديدة منها طلب كشف حساب 6 أشهر عن فترة سابقة – الاستفسار عن وجود محفظة قائمة – تعريفة الخدمات المقدمة وغيرها.
- تم إطلاق خدمة استقبال التحويلات من الخارج من وكلاء البنك الأهلي المصري على محفظة الأهلي فون كاش يتم إضافتها لحظيًا على رصيد المحفظة

اورنج كاش | orange

محفظة أورانج كاش

- يتم إدارتها من خلال البنك والتي بإغلاق شهر ديسمبر 2023 بلغ عدد عملائها المشتركين في الخدمة نحو 5.34 مليون عميل وحجم المعاملات المالية نحو 71.12 مليار جنيه خلال عام 2023.
- تم إطلاق خدمات جديدة خلال عام 2023:
- تم إطلاق خدمة استقبال التحويلات من الخارج من وكلاء البنك على محفظة أورانج كاش

easycash

محفظة إيزي كاش

- يتم إدارتها من خلال البنك.
- تم التحصيل الإلكتروني لخدمات e-finance على محفظة إيزي كاش.
- القروض المتناهية الصغر Microfinance.
- مجموعة خدمات التوافق مع متطلبات البنك المركزي المصري.

شبكة المدفوعات اللحظية

شبكة المدفوعات اللحظية
Instant Payment Network (IPN)

- بلغ إجمالي عدد العملاء المشتركين بالخدمة من عملاء البنك الأهلي المصري بنهاية ديسمبر2023 نحو 1.86 مليون عميل حيث بلغ عدد العملاء النشطين 1.37 مليون عميل.
- تم تنفيذ معاملات تحويل صادر من عملاء البنك الأهلي المصري بعدد 42.6 مليون معاملة بقيمة إجمالية تبلغ 198 مليار جنيه، كما تم تنفيذ معاملات تحويل وارد إلى عملاء البنك الأهلي المصري بعدد 30,6مليون معاملة، بقيمة إجمالية تبلغ 230.1 مليار جنيه.

تم إطلاق خدمات المرحلة الثانية من التطبيق والتي تشمل:

- إتاحة خدمة دفع الفواتير والتبرعات من خلال حسابات البنك الأهلي المصري.
- التحويل لكافة أنواع البطاقات لتشمل بطاقات الائتمان وبطاقات الدفع التابعة للهيئات الدولية.
- السحب النقدي بدون بطاقة "Pilot phase".

الأهلي NBE Net/Mobile

خدمات الإنترنت الموبايل البنكي للعملاء من الأفراد والشركات

الأفراد
7.69 مليون مشترك
بنهاية ديسمبر 2023

الشركات
101.9 ألف شركة
بنهاية ديسمبر 2023

تطوير خدمات الإنترنت والموبايل البنكي

تم إجراء بعض التعديلات على خدمة الأهلي نت والأهلي موبايل من حيث تحديث الخدمات الحالية بالإضافة إلى اطلاق المزيد من الخدمات خلال عام 2023 وهي كما يلي:

- خدمة الدفع للتجار Merchant Payment بالتعاون مع شركة Opay.
- إضافة رابط على خدمات الإنترنت والموبايل البنكي لخدمة حجز موعد مسبق بالفروع المتاحة على موقع البنك الأهلي المصري.
- استخدام رقم الحساب المصرفي الدولي IBAN لإجراء التحويلات لعميل آخر داخل البنك الأهلي المصري.



إتاحة الخدمات المصرفية من خلال القنوات الرقمية يساهم
في دعم نظام البيئة العالمي التحول الأخضر من أجل الاستدامة

الخدمات الذاتية من خلال موقع البنك الرسمي على شبكة الإنترنت

- تم تحديث خدمة الاشتراك في كشف الحساب الإلكتروني للحسابات من خلال الخدمات الذاتية على الموقع الرسمي للبنك.
- تم إتاحة التقديم لطلب الحصول على قرض مضمن بضمان شهادات الأهلي بلس.

خدمة الواتس اب البنكي



خدمة افتح حسابك وانت في مكانك

- يمكن للعميل الجديد التقدم لفتح الحساب من خلال الموقع الإلكتروني للبنك أو من خلال الإنترنت أو الموبايل البنكي لأي من الأفراد المصريين من سن 21 عامًا فأكثر.
- ويوفر البنك الأهلي المصري خيارين للحصول التوقيع الحي للعميل:
- طلب زيارة موظف بنك إلى المكان المحدد من جانب العميل هذه وهذه الخدمة فقط للسيدات (دعم تمكين المرأة)، ولكبار السن (60 سنة أو أكثر) وذوي الهمم «بشرط إمكانية القراءة والسمع» (المسئولية المجتمعية).
- زيارة أحد فروع البنك الإلكترونية في الموعد الذي يحدده العميل (مع إمكانية طباعة واستلام بطاقة الخصم المباشر لحظيًا في الفروع التي تتوافر فيها الخدمة)
- زيارة أحد فروع البنك التقليدية.
- تم استقبال عدد 20,474 طلب لفتح حساب من خلال الخدمة بنهاية ديسمبر 2023 مقابل 15,380 طلب للعام السابق بزيادة قدرها 25%حيث بلغ إجمالي عدد الطلبات في الفروع التقليدية 13,985 طلب، بينما بلغ إجمالي الطلبات في الفروع الإلكترونية 5,632 وطلب زيارة موظف (زيارة منزلية) 857 طلب.

الفروع الإلكترونية

تم إتاحة خدمة الإصدار الفوري لبطاقة الخصم المباشر:

- استكمال إتاحة وتشغيل خدمة الإصدار الفوري لبطاقات الخصم المباشر للعملاء الجدد عبر شبكة فروع الخدمة الإلكترونية (30 فرع + الوحدة المتنقلة).
- تم طباعة 9500 بطاقة خصم مباشر.
- تم إصدار عدد 5628 كارت من خلال الخدمة من يناير إلى ديسمبر 2023.

توفير التكاليف والمساهمة في دعم الاستدامة

توفير التكاليف والمساهمة في دعم الاستدامة

متوسط إجمالي التوفير في التكلفة نظرًا لاستخدام القنوات الرقمية المختلفة كبديل عن زيارات الفروع والاتصال بمركز خدمة العملاء

2.7 مليار جنيه مصري

إتاحة الخدمات المصرفية من خلال القنوات الرقمية يساهم في دعم نظام البيئة العالمي
"التحول الأخضر" من أجل الاستدامة

COST PER TRX @ EGP 37.4 FOR CS
COST PER TRX @ EGP 30.3 FOR TELLERS
COST PER TRX @ EGP 16.6 FOR CALL CENTER

قطاع الشمول المالي

- مفهوم الشمول المالي: إتاحة الخدمات المالية لمختلف فئات المجتمع سواء كانت مؤسسات أم أفراد، والعمل على تمكين فئات المجتمع من استخدام تلك الخدمات من خلال تقديم الخدمات المالية بجودة مناسبة وبأسعار معقولة وذلك من خلال القنوات المالية الرسمية.
- يحرص البنك الأهلي المصري دائمًا على دعم جهود الدولة في تحقيق الشمول المالي الذي يهدف إلى تمكين كافة شرائح المجتمع من الوصول إلى المنتجات والخدمات المالية التي تلبي احتياجاتهم المختلفة، هذا وقد شارك البنك في العديد من المبادرات والفاعليات التي من شأنها تعزيز تلك الجهود.

الإطار العام لاستراتيجية الشمول المالي وفقًا والبنك المركزي المصري

التثقيف المالي وحماية حقوق العملاء

توفير تجربة بنكية متخصصة وتعزيز الانتشار الجغرافي

تهيئة بيئة العمل للمشروعات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر ورواد الأعمال

الخدمات المالية الرقمية

الرؤية: التمكين الاقتصادي لكافة فئات المجتمع من خلال نظام مالي رسمي شامل يتيح منتجات وخدمات بعدالة وجودة وتكلفة مناسبة لتحقيق النمو المستدام.

إنجازات البنك الأهلي المصري في الشمول المالي حتى ديسمبر 2023

المحور الأول: التثقيف المالي وحماية حقوق العملاء

اولًا: التثقيف المالي خارجيًا

رفع مستوي التثقيف المالي للعملاء خارجيًا واستهداف الشرائح المستبعدة في القري والمناطق النائية عن طريق التنسيق وإقامة ندوات تثقيفية وورش عمل

164 قرية
مبادرة حياة كريمة
تم زيارة ٩ محافظات وتثقيف نحو ١٥ ألف مواطن

35 قرية
برنامج الغذاء العالمي
تم زيارة ٥ محافظات وتثقيف نحو ١٠ ألف مواطن

12 ألف طالب
الجامعات والمعاهد التعليمية
مبادرة سابق حلمك الرئاسية وغيرها...

10 الآف مواطن
الهيئة العامة لتعليم الكبار
المشاركة في إعداد المادة التعليمية الخاصة بالبرنامج

المناطق الصناعية والمعارض
معرض MacTech, AirTech
و غيرها

ورش عمل
ورش عمل للشركات الناشئة ورواد الأعمال ...

ثانيًا: التثقيف المالي داخليًا: توعية جميع العاملين بأهمية الشمول المالي كأحد الأهداف الاستراتيجية ودوره في تحقيق الاستدامة والاستقرار المصرفي من خلال مجموعة من الآليات الآتية:

- ✔ حملات توعية
- ✔ لقاءات تعريفية
- ✔ محاضرات
- ✔ إصدرات إلكترونية ومواد علمية من خلال البوابة الإلكترونية للبنك الأهلي المصري





المحور الثاني: التنوع في المنتجات والخدمات المالية طبقًا لاحتياجات العملاء

مشروع ذوي الهمم (تجهيز الفروع وماكينات الصراف الآلي لتقديم الخدمة لذوي الهمم)





أرقام انتظار خاصة منفصلة للعملاء

تجهيزات البنية التحتية للفروع (منحدرات بمدخل الفرع – شبابيك تلر منخفضة– دورات مياه مخصصة لذوي الهمم) .
تجهيز ماكينات صراف آلي منخفضة
وضع ضوابط وإجراءات للزيارات المنزلية لكبار السن
وضع ضوابط وإجراءات للتعامل مع العملاء ذوي الإعاقة البصرية (وضع ضوابط وإجراءات للتعامل مع العملاء من خلال الختم والبصمة – توفير عقود فتح الحسابات ونماذج طلب المنتجات وخدمات البنك مطبوعة وفقًا لطريقة برايل.





نور البصيرة
لرعاية المكفوفين

التعاقد مع جمعية نور البصيرة كمقدم خدمة في الآتي

مقدم خدمة لحسابات الشمول المالي وبذلك فهذه الجمعية تعد أول مقدم خدمة لحسابات الشمول المالي للأشخاص من ذوي الهمم.
توفير عقود فتح الحسابات ونماذج طلب المنتجات وخدمات البنك مطبوعة وفقًا لطريقة برايل.
تم تدريب 6 مفوضين من موظفي الجمعية للتقديم الخدمات المصرفية.
التواجد من خلال موظفين البنك في مقرات الجمعية المختلفة .

المحور الثالث: تهيئة بيئة العمل للمشروعات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر ورواد الأعمال

برامج تمويل «الأهلي بيزنس»

- تم تنسيق بروتوكول تعاون مع الغرفة التجارية للقاهرة.
- يهدف البروتوكول إلى دعم المشروعات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة وفقًا لتعريف البنك المركزي المصري من خلال توفير التمويل اللازم للتحول الرقمي واستخدام الحلول التمويلية التكنولوجية.
- ريادة وتنسيق ومراجعة بروتوكول تعاون مع وزارة التخطيط والتنمية الاقتصادية.
- يهدف البروتوكول إلى دعم المشروعات متناهية الصغر والصغيرة المرشحة من قبل وزارة التخطيط والتنمية الاقتصادية وذلك عن طريق توفير التمويل اللازم لتلك المشروعات بالإضافة إلى الاستفادة من حزمة الخدمات غير المالية التي يقدمها البنك الأهلي المصري.
- تم تنسيق بروتوكول المنظومة الزراعية المتكاملة بهدف تدريب المزارعين على الخدمات غير المالية وإدارة المشروعات مما يساعد على الحد من البطالة – خفض معدلات الفقر وتحسين توزيع الدخل ورفع مستوى المعيشة– ضم أصحاب المشروعات الصغيرة والمتوسطة والطبقات المهمشة إلى الاقتصاد الرسمي.



المحور الرابع: الخدمات المالية الرقمية

- استمر البنك الأهلي المصري في الحفاظ على ريادته في التحول الرقمي في القطاع المصرفي من خلال تطوير الخدمات المصرفية الرقمية بشكل مستمر لتوكب احتياجات العملاء في ظل التطورات التكنولوجية الراهنة وتعزيزًا لمبدأ الشمول.
- اعتمد البنك الأهلي المصري على استراتيجية طموحة للتوسع في خدماته الإلكترونية وتحديث القنوات البديلة بما يتوافق مع آليات الذكاء الاصطناعي سواء من خلال التوسع في خدمات وقنوات رقمية جديدة تلبي احتياجات مختلف شرائح العملاء أو من خلال استثمارات متنامية بما يفي بالتحول الرقمي السريع وذلك لاستهداف زيادة في نسبة المستخدمين للخدمات الرقمية لتقليل الضغط على الفروع والتيسير على العملاء.
- قام البنك الأهلي المصري بوضع استراتيجية جديدة 2024–2026 تضم أربع محاور أساسية:

تم وضع رؤية واستراتيجية جديدة للشمول المالي لعامي 2024-2026 وتضم أربع محاور أساسية:

التثقيف المالي ونشر الوعي بخدمات ومنتجات البنك

توفير تجربة بنكية متخصصة وتعزيز الانتشار الجغرافي

التحول الرقمي وزيادة نسب الاستخدام

حماية حقوق العملاء

الرؤية: ريادة السوق في الشمول المالي من خلال تمكين كافة فئات المجتمع من الوصول إلى حلول مالية شاملة لتحقيق الاستقرار المالي وتقديم تجربة متخصصة لمختلف العملاء.

مجموعة الاستثمارات

- شهد عام 2023 المزيد من التحديات الاقتصادية نتيجة للاضطرابات التي شهدتها المنطقة والعالم وما له من تداعيات على حركة التجارة العالمية وارتفاع مستويات التضخم وأسعار الفائدة ورغم ذلك استمر البنك الأهلي المصري في تحقيق المزيد من النجاحات في مجال الاستثمار المباشر خلال عام 2023 وذلك على غرار الأنشطة الرئيسية للبنك ويعزى ذلك إلى اتباع وسائل وأدوات غير تقليدية في تنفيذ استراتيجية الاستثمارات للثلاث أعوام (2021:2023)، حيث نجح البنك في تنفيذ المحاور الرئيسية الثلاثة لاستراتيجية الاستثمارات، وفيما يلى ما تم إنجازه خلال عام 2023 بكل محور:

المحور الأول: تعظيم العائد

أولًا: العوائد المحققة: نجح البنك الأهلي المصري في تنفيذ 8 صفقات تخارج خلال العام بالإضافة إلى التوزيعات النقدية المقررة للبنك من ٤٤ شركة من الشركات التي يساهم فيها وهو ما أسفر عن الآتي:

- تحقيق أرباح رأسمالية من عمليات التخارج بلغت نحو 858 مليون جنيه، ويرجع ذلك وبصفة أساسية إلى اتباع سياسة أكثر مرونة في عمليات البيع بحيث لا تقتصر على البيع النقدي فقط وإنما تمتد لتشمل البيع على دفعات مع اختيار التوقيت المناسب والطريقة المثلى للتخارج.
- تحقيق توزيعات أرباح من شركات المحفظة بواقع 1.8 مليار جنيه بزيادة بنحو 0.5 مليار جنيه عن المحقق العام الماضي وبنسبة 38% ولتصل بذلك جملة العوائد المحققة من بيع الاستثمارات وكذا التوزيعات لنحو 2.6 مليار جنيه بزيادة عن موازنة العام بواقع 0.5 مليار جنيه وبنسبة 24%.

ثانيًا: العوائد الدفترية: لم تقتصر العوائد المحققة على ما سبق ذكره فقط وإنما هناك أرباح دفترية يبلغ إجماليها نحو 7,2 مليار جنيه.

ثالثًا: المساهمات الجديدة: استمر البنك الأهلي المصري في دوره الريادي في اقتناص الفرص الاستثمارية وذلك بضخ نحو 831 مليون جنيه استثمارات مباشرة وذلك من خلال المشاركة في تمويل توسعات المساهمات القائمة بنحو 681 مليون جنيه فضلًا عن الدخول في استثمارات جديدة بنحو 150 مليون جنيه وفيما يتعلق بالدخول في فرص استثمارية جديدة، فقد استمر البنك في تعزيز مساهماته في مجال التكنولوجيا المالية ودعم الشمول المالي من خلال المساهمة في شركة ايزى كاش للدفع الإلكتروني بضخ نحو 150 مليون جنيه بالمساهمة في رأسمالها، حيث يعتبر مجال الشركة من المجالات الواعدة في الفترة الحالية ويتوقع أن يشهد نموًا كبيرًا خلال الفترة متوسطة وطويلة الأجل كما يتوقع أن يصل معدل العائد الداخلي على الاستثمار IRR نحو 47% مع تحقيق الشركة لكامل مستهدفاتها وفقًا لخطة العمل المقدمة من الشركة.

المحور الثاني: تحقيق التكامل مع أنشطة البنك الرئيسية

- من خلال تمويل التوسعات وتدعيم القاعدة لإحدى الشركات التابعة للبنك الأهلي (شركة الأهلي للصرافة) وذلك بزيادة رأسمالها بمبلغ 100 مليون جنيه، لزيادة عدد فروع الشركة ليصل إلى 100 فرع خلال السنوات القادمة وكذا الالتزام بتعليمات البنك المركزي بتخصيص مبلغ 5 مليون جنيه من رأسمال الشركة المدفوع لكل فرع، كما قامت شركة الأهلي كابيتال بتأسيس شركتي الأهلي للتوريق والأهلي للتصكيك والتي من المتوقع أن تساهم بشكل كبير في تعزيز الأدوات للأوراق المالية غير المصرفية بالسوق المصري وبالتالي زيادة فرص النمو الاقتصادي.

المحور الثالث: استئناف الدور الريادي في مجال الاستدامة ودعم المشروعات القومية

- يأتي ذلك من خلال المساهمة في تنفيذ المبادرات الحكومية وذلك للمشروعات القومية التي تعمل على تطوير العشوائيات والقرى الأكثر احتياجًا وذلك بالدخول في زيادة رأسمال شركة الفتح للاستثمارات والمشروعات بنحو 264 مليون جنيه، وكذا المساهمة في شركات التكنولوجيا المالية ودعم الشمول المالي والمتمثلة في المساهمة الجديدة في ايزى كاش للدفع الإلكتروني بنحو 150 مليون جنيه حيث تتوافق أهداف الشركة واستراتيجياتها مع أهداف واستراتيجيات البنك الأهلي والبنك المركزي المصري من دعم التحول الرقمي والشمول المالي والوصول إلى مجتمع غير نقدي، فضلًا عن المساهمة في زيادة رأس مال شركة أمان القابضة لتكنولوجيا الخدمات المالية غير المصرفية والمدفوعات الإلكترونية وذلك بنحو 108 مليون جنيه، حيث تستهدف الشركة زيادة حصتها السوقية من خلال السيطرة على جزء أكبر من إجمالي السوق عن طريق التوسع في مجالات (التمويل متناهي الصغر، التمويل الاستهلاكي، والمدفوعات الإلكترونية) بالإضافة إلى الدخول في مجال التأمين متناهي الصغر وكذا إطلاق بطاقات الدفع بخاصية Buy Now Pay Later والتي تتيح إمكانية الشراء والدفع لاحقًا.

تتوزع الاستثمارات حول 3 قارات بست دول كما هو موضح بالخريطة.



النتائج المحققة مقارنة بالمستهدف بالاستراتيجية خلال الأعوام المالية 2021: 2023

- في ضوء انتهاء العام الثالث من الاستراتيجية المعدة للثلاثة أعوام (2023:2021) والمعتمدة من مجلس إدارة البنك الأهلي، وبالرغم من التحديات الاقتصادية خلال الثلاثة أعوام السابقة سواء من آثار جائحة كورونا أو الاضطرابات التي شهدتها المنطقة والعالم من الحرب الروسية الأوكرانية وحرب غزة وما له من آثار سلبية على السياحة وحركة التجارة العالمية وارتفاع مستويات التضخم وأسعار الفائدة، إلا أن البنك قد نجح في تنفيذ المحاور الرئيسية الثلاثة لاستراتيجية الاستثمارات كما تخطى المستهدف من العوائد للثلاثة أعوام بنسبة 55% ليحقق إجمالي عوائد بنحو 9.4 مليار جنيه مقابل مستهدف بنحو 6.1 مليار جنيه وكذا تجاوز المخطط من المساهمات الجديدة للثلاثة أعوام بنسبة 72% حيث اقتنص البنك فرص استثمارية بإجمالي مبلغ 11.5 مليار جنيه مقابل مخطط بنحو 6.7 مليار جنيه، ومقابل مصادر تمويل محققة بإجمالي مبلغ 11.7 مليار جنيه.

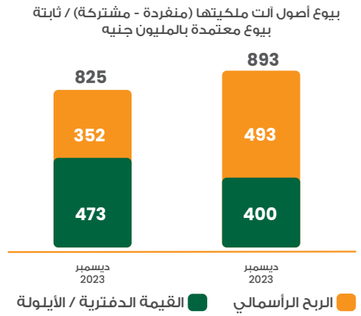
قطاع أمناء الاستثمار

قطاع المحفظة والرقابة المالية

- بنهاية العام المالي 2023 واستمرارًا لجهود قطاعي أمناء الاستثمار في دعم أهداف وسياسات البنك، نجح القطاع في تحقيق عدد من الاسهامات في إطار تطبيق الاستراتيجية الموضوعة لمجموعة الاستثمارات وأمناء الاستثمار والمرتكزة على 3 محاور رئيسة وذلك على النحو التالي:

المحور الأول: تعظيم العائد

- تم بيع أصول آلت ملكيتها (منفردة – مشتركة) / ثابتة بمبلغ 825 مليون جنيه بنهاية العام المالي 2023 تنقسم إلى نحو 352 مليون جنيه ربح رأس مالي ونحو 473 مليون جنيه قيمة دفترية مقابل 893 مليون جنيه بنهاية العام المالي السابق تنقسم إلى نحو 493 مليون جنيه ربح رأس مالي ونحو 400 مليون جنيه قيمة دفترية
- تم إثبات أرباح بيع مشتركة ومنفردة وثابتة على قائمة الدخل لعام 2023 بواقع 835 مليون جنيه عن مبيعات تصل إلى نحو 1.915 مليار جنيه وترتب عن ذلك تحرير مخصصات بقيمة 562 مليون جنيه ليصل إجمالي الأثر المباشر وغير المباشر لناتج أعمال القطاع للبيوع المثبتة في الميزانية نحو: 1,397 مليون جنيه



المحور الثاني: تعزيز مبدأ الشمول المالي/ التركيز على رضا العملاء

- في إطار توجه قطاع أمناء الاستثمار نحو دمج أنشطة جديدة من المعاملات التجارية ضمن النظام المصرفي تحقيقًا لمبدأ الشمول المالي، نجح القطاع في إطلاق منتج خدمة الحساب الوسيط (Escrow Account) والذي يتم من خلاله إدارة علاقة مالية تقتضي وساطة بين طرفين أو أكثر بغرض إتمام صفقة تجارية أو خدمية وخلافه يتم إدارة كافة تعاملاتها المالية من خلال القطاع
- تم تنفيذ عدد 31 جلسة مزاد لصالح العملاء (تتضمن جلسات لصالح قطاعات المخازن – معالجة الديون) وتم تحقيق إيرادات بقيمة 8.8 مليون جنيه.



47 مليون جم — إجمالي حجم معاملات خلال المعاملات

2822 حركة — إجمالي عدد الحركات خلال العام

المحور الثالث: لعب البنك دور محوري للمساهمة في المبادرات الحكومية والبنك المركزي

- توقيع بروتوكول تعاون مشترك مع أحد مؤسسات الدولة ضمن نطاق مشروع تطوير الأراضي الواقعة على جانبي محور ترعة المحمودية حيث ساهم البنك بحصة عينية متمثلة في عدد 18 أرض من الأصول التي آلت ملكيتها بالشراكة مع بنك مصر وتبلغ إجمالي مساحتها نحو 486 ألف م2 بقيمة إجمالية للأيلولة تقدر بنحو 926 مليون جنيه (تبلغ حصة البنك منها نحو 298 مليون جنيه)
- إعداد مشروع أهالينا 3 بغرض تطوير العشوائيات متمثلة في عدد 1 أرض من الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وتبلغ إجمالي مساحتها 98 ألف م2 بقيمة إجمالية للأيلولة تقدر بنحو 266 مليون جنيه (تبلغ حصة البنك منها نحو 138 مليون جنيه)

مجموعة الخزانة وأسواق المال

الهدف الاستراتيجي للمجموعة هو إدارة صافي العائد وتحقيق هامش ربحية البنك من خلال الإدارة الفعالة والموائمة بين مراكز السيولة والاحتياطيات وأسعار العائد واتخاذ ما يلزم لضمان التوافق مع الإطار العام لإدارة المخاطر بالبنك والمتطلبات الرقابية.

- تمثل المجموعة أحد أهم مراكز دعم المستثمرين بالخارج ومن الدعائم الأساسية لتنفيذ خطة الإصلاح الاقتصادي الوطني ومبادرات البنك المركزي المصري

وبالرغم من التحديات التي بدأت مظاهرها مع حرب روسيا في 2022 وخفض التصنيف الائتماني لمصر مرتين من جانب وكالات التصنيف الائتماني العالمية Fitch وMoody's خلال 2023 بالإضافة إلى التحديات الجيوسياسية الخارجية والتي بدأت في الربع الأخير من السنة، تمكنت مجموعة الخزانة من توفير السيولة الكافية من موارد النقد الأجنبي من الأسواق العالمية من خلال العلاقات المميزة مع المراسلين الخارجين والاعتماد على منتجات الخزانة التقليدية غير التقليدية لتنويع مصادر التمويل بالعملة الأجنبية في الأسواق المحلية والخارجية.

- نجح فريق مجموعة الخزانة بتقديم أداء قويًا بالمساهمة في زيادة أرباح البنك وحجم التداول وزيادةقاعدةعملاءالخزانةوجاءتالنتائجكالتالي:
- ازداد حجم محافظ الأصول المدارة من مجموعة الخزانة AUM بنسبة 26% لتسجل حوالي 2.7 تريليون جنيه
- ازداد العائد على محافظ الأصول المدارة من مجموعة الخزانة بنسبة 58%
- ازدادت أرباح المتاجرة من عمليات تداول مجموعة الخزانة بنسبة 79% لتسجل 9.5 مليار جنيه
- ازداد عدد عملاء مبيعات الخزانة بنسبة 25%
- صنف البنك الأهلي المصري بالمركز الأول في نظام المتعاملون الرئيسيون بأحجام تداول تجاوزت نحو 1.25 تريليون جنيه كما يعتبر البنك الأهلي Market Maker لأسواق الصرف الأجنبي والمتعامل الأول في السوق المصري بأحجام تداول نحو 41.5 مليار دولار أمريكي
- تقدم مجموعة الخزانة منتجات متنوعة في سوق المشتقات المالية للبنك بهدف التحوط من مخاطر السوق وتلبية احتياجات العملاء الخاصة
- والجدير بالذكر أن مجموعة الخزانة كانت قد حصلت عام 2022 على جائزة Best Treasury and Cash Management Award Global Finance من (Best Bank for Liquidity Management Middle East) وكان هذا التقدير دافعًا لنا بالاستمرار بنفس وتيرة الأعمال.
- وجزء هام لتكامل منظومة مجموعة الخزانة هي إدارة الأصول والخصوم والتي قدمت أداءً قويًا في التوصية باستراتيجيات مختلفة في إدارة المراكز المالية للبنك على مدار العام كما نجحت في إدارة المخاطر بشكل مميز والحفاظ على مستويات المخاطر المقبولة المقررة مما أدى إلى تحسن مؤشرات المخاطر بأنواعها والحفاظ على نسب ومعدلات السيولة والاستثمارات في الأصول السائلة عالية الجودة وكذا إدارة مخاطر أسعار العائد (Interest Rate Banking Book((IRRBB وبالتالي تحسن مؤشر الDoE وفقًا لمحددات بازل.



قطاع خدمات أمناء الحفظ للأوراق المالية

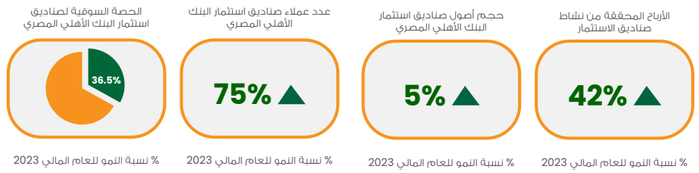
- نجح قطاع خدمات أمناء الحفظ للأوراق المالية في جذب عملاء محتملين جدد على الصعيدين المحلي والدولي وذلك بالإضافة إلى تقديم منتجات جديدة بالبنك الأهلي في مجال الأوراق المالية والحصول على جائزة أفضل Sub-Custodian في مصر لعام 2023 من قبل Global Business Magazine حيث جاءت النتائج كالتالي:



قطاع خدمات أمناء الحفظ للأوراق المالية

قطاع صناديق الاستثمار

- نجح قطاع صناديق الاستثمار بتقديم أداءً قويًا بالمساهمة في تطور حجم أصول الصناديق وزيادة قاعدة العملاء وكذا الحصة السوقية فضلاً عن تطور الأرباح المحققة من نشاط صناديق الاستثمار عن طريق الجهود التسويقية والترويجية لصناديق استثمار البنك واستحداث خدمات إلكترونية جديدة من خلال الموبايل إنترنت والأهلي نت والتي تم تفعيلها في أغسطس 2022 حيث جاءت النتائج كالتالي:



مجموعة أسواق المال وخدمات أمناء الحفظ

قطاع تداول الأوراق المالية

- ازداد متوسط حجم الأموال المستثمرة بنسبة 96%.
- ازداد إجمالي عوائد القطاع خلال عام 2023 إلى نحو 5.4 مليار جنيه.
- ازدادت أرباح محافظ الأسهم المدارة بمعرفة القطاع بمعدل عائد على متوسط حجم الأموال المستثمرة 131% في عام 2023 مقارنة بأداء مؤشر EGX30 71%.



مجموعة الخدمات المالية الدولية – إدارة القروض الدولية

الاتفاقيات الموقعة مع المؤسسات الخارجية (خلال الفترة من يناير حتى ديسمبر 2023)

- تم تجديد اتفاقية التمويل المبرمة مع البنك الأهلي السعودي بمبلغ 100 مليون دولار أمريكي لمدة عام.
- تم تجديد اتفاقية التمويل المبرمة مع البنك الأهلي السعودي بمبلغ 70 مليون دولار أمريكي لمدة عام.
- تم توقيع عقد قرض مع البنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية (EBRD) لترتيب حزمة تمويلية (Loans AB) بمبلغ 119.5 مليون دولار أمريكي.
- تم توقيع اتفاقية تمويل مع البنك الإفريقي للتصدير والاستيراد Afreximbank بمبلغ 300 مليون دولار أمريكي تهدف لتمويل عمليات التجارة الخارجية لعملاء البنك وكذا لاستخدامات البنك العامة.
- تم توقيع عقد تمويل بين البنك باعتباره مؤسسة مالية رائدة والبنك المركزي المصري كمقترض ممثلاً عن وزارة التعاون الدولي (الحكومة المصرية) وجهاز شئون البيئة مع بنك الاستثمار الأوروبي (EIB) بمبلغ 135 مليون يورو في إطار مشروع الصناعة الخضراء المستدامة (GSI).

الفروع الخارجية

جاري افتتاح فرعنا الجديد بمدينة الرياض بالمملكة العربية السعودية خلال العام الجاري.

مجموعة معالجة الديون

- بلغ عدد وقيمة التسويات والجدولات نحو 3262 عميل بإجمالي مديونيات بنحو 11.7 مليار جنيه بنهاية ديسمبر 2023 بنسبة نمو قدرها نحو 67.3%، 298.6% على التوالي مقارنة بالعام السابق العام السابق.
- بلغت قيمة المتحصلات نحو 3.9 مليار جنيه بنهاية ديسمبر 2023 (تتضمن نحو 1.9 مليار جنيه من حالات يتم إدارتها من قبل قطاعات تمويل ومخاطر الشركات المعنية) بنسبة نمو قدرها نحو 84.7% مقارنة بالعام السابق.
- بلغت قيمة محفظة الديون غير المنتظمة بالبنك المباشرة وغير المباشرة (شاملة التجزئة المصرفية ومدينو شراء أصول آلت ملكيتها للبنك والمؤسسات المالية) نحو 28.7 مليار جنيه بنهاية ديسمبر 2023 وتبلغ إجمالي نسبة الديون غير المنتظمة بالبنك (المباشرة / غير المباشرة) لإجمالي محفظة القروض بالبنك (البالغة نحو 2845.1 مليار جنيه) نحو 1% بنهاية ديسمبر 2023.
- تبلغ المديونيات المباشرة اختصاص المجموعة نحو 23.3 مليار جنيه وتمثل نحو 1% من إجمالي محفظة القروض المباشرة بالبنك (البالغة نحو 2406.9 مليار جنيه) لعدد 14171 عميل.
- تتركز أكبر نسبة من الديون غير المنتظمة المباشرة (داخل – خارج الميزانية) فى ديسمبر 2023 وفقًا للتوزيع التكراري في الشريحة 100 مليون جنيه فأكثر بنسبة 60.1%؛ بينما أقل نسبة للديون غير المنتظمة في شريحة من مليون حتى أقل من 5 مليون جم بنسبة 6.1%.
- قيمة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقًا لمعيار IFRS9 اختصاص المجموعة فى ديسمبر 2023 بلغ نحو 18.1 مليار جنيه بينما بلغ مخصص الجدارة الائتمانية نحو 8.5 مليار جنيه في نفس ذات الفترة.

إدارة المحفظة ومناهج قياس المخاطر



تقارير إدارة المحفظة

1. تقرير المخاطر الكلية Risk Report يهدف تقرير المخاطر الكلية إلى:

- (أ) المراقبة الدورية لوضع المخاطر بالبنك Risk Profile مقابل حدود المخاطر المعتمدة Risk Limits وفقًا لأبعاد متعددة متضمنة أنواع المخاطر الأساسية التي يتعرض لها البنك مع تقييم متطلبات رأس المال الرقابي اللازم لمقابلة مخاطر الدعامة الأولى والدعامة الثانية وكذا توفير هامش رأس مال إضافي.
- (ب) متابعة موقف مصفوفة المخاطر Risk Matrix الأساسية للبنك.

2. التقييم الداخلي لكفاية رأس المال (ICAAP)

- يتم سنويًا إعداد تقرير ICAAP في إطار تطبيق الدعامة الثانية من مقررات بازل 2 أو ما يعرف بعملية المراجعة الإشرافية Supervisory Review والذي يهدف إلى التحقق من توافر آلية للتقييم الشامل لمدى كفاية رأس المال بما يتوافق مع الإطار العام للمخاطر، كفاءة نظام إدارة المخاطر وكذا استراتيجية البنك للاحتفاظ بمستويات كافية لرأس المال.

3. خطه التعافي Recovery Plan:

- يتم سنويًا إعداد خطة التعافي Recovery Plan بمشاركة القطاعات ذات الصلة بالبنك والتي يتم موافاة البنك المركزي بها وفقًا لما تقضي به التعليمات الرقابية بشأن متطلبات الإعداد والاعتماد، مع التوصية إذا ما اقتضي الأمر بشأن الإجراءات التصحيحية لاستعاده السلامة المالية للبنك.

4. قياس مخاطر التركز الائتماني الفردي والقطاعي في إطار تطبيق الدعامة الثانية من مقررات بازل:

- يتم بشكل دوري ربع سنوي القياس والإفصاح للبنك المركزي المصري عن متطلبات رأس المال اللازم لمقابلة مخاطر التركز الائتماني الفردي والقطاعي وفقًا للدعامة الثانية لمقررات بازل.

5. تقرير اختبارات التحمل Stress Testing:

- يتم بشكل دوري نصف سنوي إجراء اختبارات التحمل على توظيفات عملاء المحفظة الائتمانية الإقراضية وقياس الأثر الكمي على مؤشرات المخاطر الأساسية Key Risk Indicators وهي الخسائر المتوقعة (المخصصات) Expected Loss والخسائر غير المتوقعة (رأس المال المطلوب) Unexpected Loss، وتقدير قدرة البنك على مواجهة تلك الخسائر وذلك في ضوء مجموعة اختبارات وفقًا لمستويات متدرجة في الشدة مع تقدير الأثر الكمي وتقييم عام للنتائج وتقديم التوصيات في ضوء تلك النتائج.

تطوير منظومة الحلول المتكاملة لإدارة المخاطر ERM

- يمثل مشروع تطوير منظومة الحلول المتكاملة لإدارة الـ مخاطر Enterprise Risk Management (ERM) أحد الركائز الأساسية في إطار إدارة المخاطر الكلية بالبنك حيث:
- تم التعاقد مع الشركة المطورة Moody's لبناء منظومة المخاطر حيث تم الانتهاء من نحو 72% من إنجاز المشروع ومن المتوقع أن يتم الانتهاء بشكل كلي من المشروع في يونيو 2023.
- جارى تنفيذ تطبيق منظومة إدارة وتحليل وتقييم المخاطر Enterprise Risk Management وفقًا للجدول الزمنى المخطط.



MOODY'S

مجموعة مخاطر التشغيل

- واصلت مجموعة مخاطر التشغيل بالبنك الأهلي المصري خلال عام 2023 تطوير الأعمال والسياسات ذات الصلة بما يتواكب مع التغيرات المستمرة في البيئة التشغيلية في ضوء التطورات التكنولوجية المتسارعة وكذا التعليمات الرقابية المرتبطة، وهو الأمر الذي تؤكده قدرة البنك الأهلي المصري على أداء التزاماته تجاه كافة الأطراف ذات الصلة ومواصلة أعماله في ظل ظروف التشغيل المختلفة. وقد شهد عام 2023 تحقيق العديد من النتائج الإيجابية والتي تركزت في الآتي:
- رفع كفاءة آليات التنبؤ المستقبلي بالمخاطر التشغيلية وتنويع الأساليب الإحصائية المستخدمة وفقًا لطبيعة أنشطة إدارة تلك المخاطر، والتي أثمرت عما يلي:
  - اعتماد آلية تصميم وتنفيذ اختبارات الضغوط للمخاطر التشغيلية وعلاقتها بخطط التعافي بما يضمن رفع القدرة التشغيلية وتحقيق الاستقرار المالي والسلامة المصرفية للبنك الأهلي حال التعرض لمخاطر استثنائية.
  - إعداد السيناريوهات الخاصة بخطط التعافي ذات الصلة بالمخاطر التشغيلية وعرض نتائج الاختبارات وخيارات التعافي ومؤشرات الإنذار المبكر لتفعيل الخطة وفقًا لكل سيناريو بهدف ضمان جاهزية البنك ورفع قدرته على الاستجابة بشكل فعال لأية ضغوط اقتصادية أو مالية قد تواجهه وقد تم عرض تلك الجهود باللجان المختصة.
- التطوير المستمر لمنهج عمل وسياسات مخاطر التشغيل بالبنك بما يتوافق مع المتطلبات الرقابية وأفضل الممارسات العالمية في هذا الصدد.
- التوافق مع التعليمات الرقابية الصادرة عن البنك المركزي المصري.
- استيفاء متطلبات تطبيق الإطار العام للرقابة الداخلية COSO المتعلقة بأنشطة إدارة المخاطر التشغيلية وفقًا والتعليمات الرقابية الصادرة من البنك المركزي المصري.
- تقييم المخاطر التشغيلية لمجموعة من المنتجات والخدمات الجديدة قبل إصدارها بما يساعد على تحقيق أغراض التوسع في مجالات وأدوات التكنولوجيا المالية Fintech / والتحول الرقمي بالبنك الأهلي المصري.
- استيفاء متطلبات تجديد شهادة ISO 27701 PIMS لإدارة الخصوصية وحماية البيانات الشخصية من هيئة المواصفات القياسية البريطانية BSI تنسيقًا مع الجهات المعنية.
- استمرار تطوير العنصر البشرى بالمجموعة من خلال رفع مستوى المعرفة المتخصصة في مجال إدارة المخاطر التشغيلية وفقًا لأفضل الممارسات الدولية وأحدث التطبيقات على الساحة المصرفية، وقد شهد العام السابق تنفيذ مجموعة متنوعة من البرامج التدريبية والشهادات الدولية المعتمدة ومن أهمها ما يلي:
  - شهادة Institute (CBCI) Certificate of the Business Continuity.
  - مجموعة متنوعة من البرامج التدريبية وورش العمل في مجال إدارة استمرارية الأعمال (Crisis Management – Business Impact Analysis BIA – Business Continuity Management ISO 22301 & Operational Resilience in Banking Sector).
  - شهادة The Certified Operational Risk Officer (CORO).
  - برنامج متخصص حول أفضل التطبيقات الدولية في مجال تحديد وتقييم المخاطر التشغيلية بما يتوافق مع متطلبات Internal Control Framework COSO.

مجموعة مخاطر السوق

مخاطر السوق

- تقوم مخاطر السوق بقياس المخاطر المتعلقة بتحرك أسعار المحافظ المحتفظ بها لأغراض المتاجرة (أسعار الصرف، الأسهم، المشتقات المالية ....) ولغير أغراض المتاجرة (أسعار العائد الثابت وأسعار الفائدة) من خلال تصميم وتطوير أساليب قياس المخاطر المتوقعة في الظروف العادية للحفاظ على استثمارات البنك وعدم تأثر القاعدة الرأسمالية وذلك عن طريق ضمان الالتزام بإنها في إطار الحدود المقررة سواء من البنك المركزي المصري أو السياسات الداخلية المعتمدة، واختبار دقة النتائج المستخرجة والإخطار عنها بشكل دوري وذلك من خلال نظام للمتابعة والرقابة والتحكم في تلك المخاطر.
- يتم إجراء عدد من السيناريوهات المستقبلية واختبارات الضغوط كمؤشر إنذار مبكر في الظروف غير العادية المحتملة لمقابلة المخاطر الناتجة عن التغييرات المفاجئة وغير المواتية في أسعار الصرف والأسهم والمشتقات المالية وأسعار العائد الثابت وأسعار الفائدة وعرض النتائج لاتخاذ القرار المناسب لتخفيض الآثار المرتبة من تلك المخاطر.
- يتم احتساب متطلب رؤوس الأموال اللازمة لمقابلة مخاطر السوق بأنواعها المختلفة وفقًا لطرق وأساليب التعليمات الرقابية المصدرة وكذا أفضل الممارسات العالمية لقياس وإدارة ورقابة تلك المخاطر.

مخاطر السيولة

- تقوم مخاطر السيولة بقياس وفحص مدى كفاية وجودة الأصول السائلة لمقابلة الالتزامات الناشئة عن أعمال البنك ومدى تناسب هيكل التمويل بالبنك من حيث مقابلة الأصول مع الالتزامات للتأكد من قدرة البنك على تلبية طلبات العملاء والحفاظ على ثقة المؤسسات المالية والعملاء وذلك في الظروف العادية.
- يتم إجراء اختبارات الضغوط لقياس قدرة البنك على تلبية طلبات العملاء في ظل الظروف غير المواتية وذلك لضمان استمرارية الحفاظ على ملاءة وسمعة البنك وكذا ثقة المؤسسات وعملائنا.
- يتم إجراء عدد من السيناريوهات المستقبلية كمؤشر إنذار مبكر في ظل الظروف غير العادية لمقابلة مخاطر السيولة الناتجة عن تلك الظروف وعرض النتائج لاتخاذ القرار المناسب لتخفيض الآثار المرتبة من تلك المخاطر.
- يتم متابعة مخاطر التركز في كل من مصادر التمويل والتوظيفات التي يقوم بها البنك لضمان استقرار وضع السيولة بالبنك.
- يتم تقييم موقف السيولة العام بالبنك بشكل سنوي عن طريق إعداد تقرير ILAAP للوقوف على التزام البنك بالحدود المقررة سواء من البنك المركزي المصري أو بالسياسات الداخلية المعتمدة متضمنًا نظرة مستقبلية لوضع السيولة بالبنك.
- كما يتم قياس قدرة البنك على مواجهة مخاطر السيولة الناتجة عن زيادة الضمانات والودائع بالعملة الأجنبية من قبل البنوك في ضوء تقييم عمليات المشتقات المالية.

الأساليب الكمية

- يتم متابعة ودراسة الإصدارات والتحديثات المتعلقة بقياس مخاطر السوق التي تصدر من قبل لجنة بازل وتعليمات البنك المركزي وتقديم تلك المستجدات لإدارات القطاع المختلفة.
- يتم دراسة المؤشرات الاقتصادية المحلية والعالمية وتحليلها وكذا اتجاهات أسعار صرف العملات وأسعار الفائدة وتقديم تقارير تحليلية بوضع حدود للمخاطر وتحديثها لدعم إدارات القطاع في اتخاذ القرار المناسب.
- يتم اختبار صلاحية النماذج الإحصائية المستخدمة في قياس أنواع المخاطر المختلفة وتقييمها بصفة دورية بالإضافة إلى ضمان سلامة وملائمة الأساليب الكمية المطبقة بمخاطر السوق وتوافقها مع تعليمات الجهات الرقابية ومقررات بازل.

مجموعة الحوكمة والالتزام المصرفي

- الحوكمة هي مجموعة العلاقات بين إدارة البنك ومجلس إدارته وحملة الأسهم به وأصحاب المصالح الأخرى، مع تحديد واضح للسلطات والمسئوليات وتتناول الحوكمة الأسلوب الذي يتبعه المجلس والإدارة العليا للبنك لتوجيه ومباشرة شئونه وأنشطته اليومية، والتي تؤثر على الآتي:

التأكد أن نشاط البنك يتم باسلوب آمن وسليم وفي إطار الالتزام بالقوانين والتعليمات الرقابية	الرقابة على أعمال وأنشطة البنك اليومية	استراتيجية وأهداف البنك
إتباع سياسات فعالة للإفصاح والشفافية	مستوى المخاطر المقبول للبنك	تحقيق التوازن بين الالتزام بالمسئولية تجاه المساهمين وحماية مصالح المودعين وأخذ مصلحة أصحاب المصالح الاخرى في الاعتبار

- يواصل البنك الأهلي المصري سعيه المستمر لتطبيق أفضل المعايير الدولية في إطار حوكمة البنوك من أجل تعزيز نمو الأعمال والربحية والاستدامة.
- يخضع الإطار الرئيسي لتطبيق الحوكمة بالبنك الأهلي المصري لمراجعة مستمرة ودورية من جانب مجموعة الالتزام المصرفي والحوكمة المؤسسية حيث يعكس دليل الحوكمة الفعالة وفقًا والمتطلبات القانونية والرقابية التي تفرضها منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية (OECD)، وبنك التسويات الدولية (BIS) والبنك المركزي المصري.
- يتحمل مجلس إدارة البنك الأهلي مسئولية الحوكمة كاملة بداية من إرساء ثقافة الحوكمة واعتماد ميثاق سلوكيات العاملين والإدارة العليا بالبنك والذي يعتبر أداة توجيه للعاملين والإدارة العليا أثناء قيامهم بمهامهم اليومية وانتهاءً باتخاذ الخطوات اللازمة لنشر الأهداف والسلوك الواجب اتباعه في البنك وبالتوازي مع ذلك كله الحفاظ على مصلحة كافة أصحاب المصالح كما يعتمد المجلس المعايير والقيم التي تعبر عن سياسات البنك الواجب اتباعها من جانب جميع العاملين والإدارة العليا وأعضاء المجلس، بما في ذلك توجه البنك الاستراتيجي، وتحديد الأهداف العامة للإدارة التنفيذية والإشراف على تحقيق هذه الأهداف والتأكد من فاعلية نظم الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر بما يضمن الحفاظ على سمعة البنك.
- يقوم البنك الأهلي المصري بإصدار تقرير سنوي لتوضيح إطار الحوكمة ويعرض التقرير ممارسات الحوكمة بالبنك ومدى فاعلية نظام الحوكمة وإيضاح المعوقات والمشاكل لمعرفة كيفية مواجهتها مستقبلًا ولزيادة فاعلية نظام الحوكمة بالبنك

مبادئ الحوكمة بالبنك الأهلي المصري

العدل في معاملة جميع أصحاب المصالح	الشفافية والإفصاح	التوازن في العلاقة بين إدارة البنك ومجلس الإدارة
المسئولية والمسائلة	القدوة الحسنة	وضع ميثاق سلوكيات للعاملين والإدارة العليا
إرساء سياسة الإبلاغ عن المخالفات وحماية المُبلغين	إدارة التعارض في المصالح	المسئولية المجتمعية والبيئية

مجموعة الالتزام المصرفي

- إن المسؤولية الرئيسية لمجموعة الالتزام المصرفي والحوكمة المؤسسية في البنك الأهلي المصري تتمثل في إدارة مخاطر عدم الالتزام بالقوانين والضوابط الرقابية لحماية البنك من تكبد أية خسائر وتشمل مخاطر عدم الالتزام مخاطر العقوبات أو الغرامات أو المخاطر القانونية أو الرقابية إضافة إلى الخسائر المادية ومخاطر السمعة كما تساعد إدارة الالتزام كل من مجلس الإدارة وإدارة البنك التنفيذية في الاضطلاع بمسئولياتهم المتعلقة بالالتزام بالقوانين والتعليمات الرقابية.
- تتمتع مجموعة الالتزام المصرفي والحوكمة المؤسسية بالاستقلالية التامة وتتبع مباشرة ولجنة المراجعة وتتمتع بكافة الصلاحيات التي تتيح للمجموعة الحصول على جميع البيانات والمعلومات اللازمة للاضطلاع بمسئولياتها ولأغراض رفع التقارير للمستوى الإداري الأعلى وقد قامت مجموعة الالتزام المصرفي بتأسيس وتطوير برنامج مراقبة من خلال الفحص الميداني.
- إن مجموعة الالتزام المصرفي والحوكمة المؤسسية تقوم بالتأكد بشكل مستمر من التزام الفروع الخارجية والشركات المالية التابعة للبنك الأهلي المصري بالسياسات والإجراءات المحلية والدولية، وفقًا لتعليمات الجهات الرقابية وأفضل الممارسات الدولية والتي نصت على ضرورة أن يتخذ البنك التدابير الرقابية الخاصة بشأن فروعه الخارجية وشركاته التابعة.
- تهدف الاستراتيجية الحالية للمجموعة إلى العمل على بناء وتطوير مهارات موظفي المجموعة الحاليين، والعمل على إلحاقهم بأحدث الدورات التدريبية بشكل مستمر لرفع الكفاءة في مجال الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وكل ما يستجد بشأنها. وكذلك بالتعاون مع إدارة التدريب في البنك قامت مجموعة الالتزام بالمشاركة في توفير دورات تدريبية كل حسب اختصاصه والتي تهدف إلى تعزيز ثقافة الالتزام لدى جميع العاملين بالبنك، كما قام البنك بتوفير برامج تدريبية متخصصة من خلال التعليم الإلكتروني لكافة العاملين بالبنك.

مكافحة الجرائم المالية

- تقوم مجموعة الالتزام المصرفي باستخدام واستحداث أحدث الأنظمة الآلية التي تمكنها من مواكبة أفضل المعايير المطبقة في القطاع المصرفي المحلي والدولي لتتمكن من إدارة مخاطر عدم الالتزام والسمعة بهدف منع استغلال أي من المنتجات /الخدمات بأية أعمال أو أنشطة غير قانونية أو مشبوهة في عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب أو التعامل مع أشخاص أو كيانات محظور التعامل معهم محليًا أو دوليًا خاصّة في ظل تطور تقنيات الجرائم المالية على المستوى العالمي في السنوات الأخيرة.
- تقوم المجموعة باستخدام أحدث البرامج والتقنيات لضمان فحص ومراقبة كافة المعاملات المصرفية التي تتم من خلال البنك، ويتم الاستعانة بنظم إلكترونية متكاملة لفحص كافة أطراف العمليات للكشف عنها بقوائم الحظر الدولية والمحلية، وتخضع السياسات الخاصة بمكافحة الجرائم المالية للمراجعة الدورية حيث ركزت التعليمات الداخلية مؤخرًا على تطوير مفهوم بذل العناية الواجبة وتطبيق مبدأ اعرف عميلك للتعرف على العملاء مرتفعي المخاطر، كما تقوم الإدارة بشكل مستمر بتحديث السياسات بناء على المستجدات من الأنظمة والتعليمات الصادرة من الجهات الرقابية المحلية وكذلك كافة التعليمات الصادر من مجموعة العمل المالي (FATF) ونسعى باستمرار إلى تعزيز فعالية بيئة الرقابة الداخلية لدينا وتحسين بنيتنا التحتية لتلبية المتطلبات الرقابية.
- تقوم مجموعة الالتزام المصرفي بإعداد تقرير سنوي عن نشاط مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب بالبنك، وعرضه على مجلس الإدارة لإبداء ما يراه من ملاحظات، واتخاذ ما يُقرره من إجراءات في شأنه، وإرسال هذا التقرير إلى وحدة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب مشفوعًا بملاحظات وقرارات مجلس إدارة البنك.

حماية حقوق العملاء

- وحدة حماية حقوق العملاء بالبنك الأهلي المصري هي وحدة تم انشائها بناءً على تعليمات البنك المركزي التي أصدرت في 13 فبراير 2019 وهي تختص بحماية حقوق العملاء والتأكد من ان السياسات و الإجراءات و النظم المعمول بها تتوافق كليا مع تعليمات حماية حقوق العملاء والتزام كافة العاملين بالبنك بها وكذلك مقدمي خدمات الدفع او وكلائهم او من ينوب عنهم من شركات الاسناد الخارجي وتهدف إلى تعزيز مفهوم الشفافية والإفصاح في المعاملات المالية والمصرفية التي يقدمها البنك الأهلي المصري إلى مختلف العملاء بهدف العمل على توفير بيئة مناسبة لحفظ حقوقهم وتقوم الوحدة بمتابعة موقف الشكاوى المقدمة من قبل العملاء الحاليين أو غير العملاء عن طريق قنوات استقبال الشكاوى للتأكد من أنه تم الرد على الشكاوى في التوقيتات المعيارية المناسبة، بالإضافة إلى ضمان جودة

وفاعليه الآلية الموضوعة للتعامل مع شكاوى العملاء بالبنك، كما تشارك الوحدة بدورها في مراجعة المنتجات والإجراءات وكذلك ما يضمن حماية بيانات/حسابات العملاء من أي انتهاك لسريتها.

- **وفيما يلي أهم المبادئ العامة لحماية حقوق العملاء بالبنك:**
- التعامل مع العملاء بمهنية عالية تتسم بالعدالة والشفافية.
- معاملة جميع العملاء دون تمييز وبمبدأ العدل والإنصاف والمصداقية وذلك في كافة مراحل المعاملات المصرفية.
- التأكد من توضيح شروط وأحكام المنتجات والخدمات وإطلاع العميل عليها قبل أو وقت الشراء بشفافية عند التسويق لها.
- التوجيه بضرورة قياس القدرة المالية للعميل ليتمكن من الوفاء بكافة الالتزامات من أقساط وعمولات وأية مصروفات إضافية أخرى قد يتحملها العميل.
- مساعدة العميل في اختيار الخدمة أو المنتج المناسب الذي يلائم احتياجاته وقدراته على الوفاء بالالتزامات الناتجة عنها، وذلك دون إجبار العميل على شراء مجموعة من المنتجات للحصول على منتج معين.
- توضيح طريقة إلغاء الخدمة أو المنتج والوقت اللازم لذلك والمصروفات والخصومات المترتبة على ذلك.
- تقوم الإدارة بمراجعة كافة العقود والنماذج وكذلك الشروط والاحكام المتعلقة بالمنتجات والخدمات المصرفية للتأكد من توافقها مع قواعد حماية حقوق العملاء الصادرة من البنك المركزي.
- يتم استخراج تقارير دورية بكافة الشكاوى المقدمة إلى البنك على منظومة الشكاوى لإجراء المتابعات اللازمة للتأكد من إنهاء الشكاوى خلال الفترة المعيارية المحددة وفقًا لتعليمات البنك المركزي.
- تقوم الإدارة بإعداد تقارير ربع سنوية يتم رفعها إلى لجنة المراجعة، ومجلس إدارة البنك والبنك المركزي.
- تقوم الإدارة بالعمل على نشر الوعي بكيفية التعامل مع الشكاوى عن طريق فحص عينة من تلك الشكاوى وتحليلها وإصدار توصيات تساهم في تسجيلها بشكل سليم ليتم فحصها بمهنيه للوصول إلى حلول عادلة للعملاء وذلك بالتنسيق مع القطاعات المعنية لاستحداث آليات وإجراءات عمل لمعالجة الشكاوى المقدمة من قبل العملاء.
- يتم اتخاذ الإجراءات التصحيحية اللازمة لمنع حدوث أو تكرار تلك الشكاوى مرة أخرى من خلال منهجية العمل التالية:
  - توفير وسائل لتقديم الشكاوى من خلال أي من الوسائل (فروع البنك الأهلي، البريد الإلكتروني، الموقع الإلكتروني، مركز الاتصال الهاتفي، مواقع التواصل الاجتماعي...) على أن يتم تسجيل الشكوى المقدمة على النظام المختص بذلك بحد أقصى يوم العمل التالي.
  - تزويد العملاء برقم مرجعي للشكوى خلال يومين عمل من تاريخ تسجيلها من خلال القنوات والوسائل التي وفرها البنك للعملاء وذلك بحيث يتمكن العملاء من المتابعة والاستفسار عن الشكاوى بسهولة سواء عن طريق الاتصال الهاتفي بمركز الاتصال بالبنك أو فروع البنك.
  - الرد على شكاوى العملاء خلال فترة لا تتجاوز (15) خمسة عشر يوم عمل من تاريخ الاستلام (فيما عدا الشكاوى المتعلقة بمعاملات مع جهات خارجية مع وجوب إخطار العميل بالمدة اللازمة لدراسة الشكوى).

في حالة عدم قبول العميل للرد المقدم من البنك او الكترونياً، فإنه يتعين على العميل إخطار البنك كتابيًا خلال (15) خمسة عشر يوم عمل من تاريخ استلام الرد متضمنًا أسباب عدم القبول، وفي حالة عدم قيامه بذلك يُعتبر قبولًا ضمنيًا للرد، وفي تلك الحالة تقوم الإدارة المختصة بإعادة النظر وفحص الشكوى مرة أخري، والرد النهائي على العميل خلال (15) خمسة عشر يوم عمل، مصحوبًا بالمبررات المناسبة والواضحة خاصة إذا لم يتغير الرد، مع إخطار العميل بحقه في تصعيد الشكوى للبنك المركزي المصري في حالة عدم قبول العميل الرد الثاني من البنك، مع مراعاة عدم تصعيد الشكوى إلى البنك المركزي المصري مباشرة قبل الرجوع للبنك أولًا.

مجموعة العمليات المصرفية

- استمرارًا لاسهامات مجموعة العمليات في تطوير المنظومة المصرفية داخل البنك والتي تعد امتدادًا للإنجازات التي تمت من قبل المجموعة في نطاق الاستراتيجية الحالية لتطوير البنك في كافة المجالات المختلفة مما ترتب عليه العديد من الإيجابيات والتي انعكست بشكل واضح على تحسين الأداء وسرعته بما يحقق رضاء العملاء، الأمر الذي تنشده إدارة البنك العليا، فقد حققت قطاعات المجموعة الإنجازات التالية:

عمليات الحوالات والشيكات

- بلغ عدد الشيكات المحصلة بالعملة الأجنبية داخل وخارج مصر 6.66 ألف شيك بقيمة إجمالية تعادل نحو 24.53 مليار جنيه بزيادة قدرها 0.86 ألف شيك مقابل العام المالي السابق وقد حققت عمولات تعادل نحو 5.88 مليون جنيه.
- بلغ عدد الشيكات الواردة بالعملة الأجنبية 9.19 ألف شيك بقيمة إجمالية تعادل نحو 9.19 مليار جنيه وبزيادة قدرها 2.09 ألف شيك مقابل العام المالي السابق.
- بلغ عدد الشيكات المحصلة خارج غرفة المقاصة 2.78 ألف شيك بقيمة إجمالية 19.37 مليار جنيه وتم تحصيل عمولات قدرها نحو 1.85 مليون جنيه.
- بلغت محفظة الشيكات الآجلة القائمة بالمحفظة 538.53 ألف شيك بقيمة إجمالية قدرها نحو 223.49 مليار جنيه بزيادة قدرها 201.53 ألف شيك مقابل العام المالي السابق وبلغت قيمة العمولات المحصلة على الشيكات الآجلة نحو 3.28 مليون جنيه.

عمليات تمويل التجارة

- تم تنفيذ 33,071 عملية تحصيل مستندي استيراد بالإضافة إلى 1,986 عملية تحصيل مستندي تصدير، كما بلغت الاعتمادات المستندية (استيراد وتصدير) خلال العام المالي 2023 3,808 مقارنة بعدد 9,702 اعتماد مستندي مقابل العام المالي السابق، كما بلغت إجمالي إيرادات تمويل التجارة – عدا خطابات الضمان – نحو 5.75 مليار جنيه بنهاية ديسمبر 2023 مقارنة بإجمالي قيمة 3.182 مليار جنيه عن نفس الفترة من العام السابق بزيادة قدرها نحو 80.8 %.
- بلغت إيرادات قطاع عمليات أمناء الحفظ نحو 56.2 مليون جنيه حيث تمت التسوية الورقية لعدد 235 ألف عملية بيع وشراء على الأسهم والسندات بقيمة 885 مليار جنيه وتنفيذ نحو 126 ألف عملية على (أذون الخزانة وسندات) بنمو نحو 53% عن العام السابق كما تبلغ قيمة محافظ التوريق التي تدار عن طريق القطاع كأمين حفظ نحو 4.7 مليار جنيه.

عمليات البطاقات والقنوات البديلة

- بالنسبة لماكينات الصراف الآلي ATM، فقد بلغ عددها 6797 ماكينة (الرقم يشمل 56 ماكينة بالسيارات المتنقلة Mobile ATM+ 30 ماكينة ITM وماكينة الفرع المتنقل Bus Branch) ماكينة بنهاية ديسمبر 2023 مقارنة بعدد 6618 ماكينة في31 بنهاية ديسمبر 2022 بمعدل زيادة قدره نحو 2.7%.
- بلغ عدد عمليات السحب الصحيحة 329.7 مليون عملية سحب خلال العام المالي 2023 مقارنة بعدد 290 مليون عملية سحب للعام المالي السابق بمعدل زيادة 13.7% وبلغت قيمة المبالغ المنصرفة نحو 736.2 مليار جنيه خلال العام المالي 2023 مقارنة بنحو 603.5 مليار خلال العام المالي السابق بمعدل زيادة 22%.
- بلغت عدد عمليات الإيداعات النقدية الصحيحة 45.3 مليون عملية إيداع خلال العام المالي 2023 مقارنة بعدد 31.8 مليون للعام المالي السابق بمعدل زيادة 42.3% وبلغت قيمة المبالغ المودعة في الماكينات نحو 127.7 مليار جنيه خلال العام المالي 2023 مقارنة بنحو 80.9 مليار جنيه للعام المالي السابق بمعدل زيادة 57.8%.
- بلغ إجمالي معاملات مستخدمي التجارة الإلكترونية من خلال merchant gateway 93 مليون معاملة بقيمة إجمالية 44.3 مليار جنيه بمتوسط شهري لعدد المعاملات 7.7 مليون معاملة في 2023 بمتوسط استخدامات 3.7 مليار جنيه متوسط شهري.

عمليات القروض والودائع

- 72 ساعة تخفيض في زمن تنفيذ الطلبات.
- تم استبدال النماذج اليدوية بنماذج آلية.
- تم استبدال النماذج الكرتونية بنماذج إلكترونية مطبوعة من نظام CRM للحفاظ على البيئة وتقليل المواد المستخدمة في تصنيع الكرتون.
- تم الاعتماد على نظام CRM لإتاحة طباعة نماذج إلكترونية auto fill من النظام في خلال 24 ساعة بدلًا من (96 ساعة سابقًا).
- تم استخدام RPA في أعمال إيقاف وإعادة مطالبات أقساط القروض.

REMIT HUB®

مجموعة تكنولوجيا المعلومات

1. استقبال الحوالات لصالح البنوك الأخرى Rem. Hub Third Party

- تم تطوير منظومة الحوالات الموحدة (remittance hub) للسماح باستقبال ومعالجة حوالات يتم إضافتها لحسابات وبطاقات مستفيدين لدى البنوك الأخرى العاملة بمصر من خلال الربط بمنظومة ACH ليتم إضافة الحوالات بالجنيه المصري بعد إجراء كافة عمليات التحقق اللازمة

2. استقبال الحوالات لصالح محفظة NBE Phone Cash وOrange Cash

- تم تطوير منظومة الحوالات الموحدة (remittance hub) للسماح بإضافة التحويلات الواردة من الوكلاء بدول الخليج إلى محفظة محمول NBE PhoneCash وكذلك محفظة orange cash من خلال الربط المباشر مع شركة فوري ومنظومة ACH على التوالي.

3. خدمة الMerchant Payment

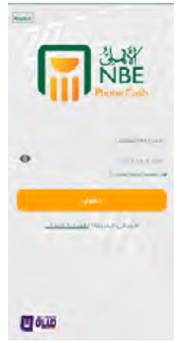
- في ضوء سياسة البنك الأهلي المصري لتطوير وتحديث خدمات الإنترنت والموبايل البنكي وكذا المساهمة في دعم جهود الدولة للتوسع في خدمات التحول الرقمي وتحقيق أهداف الشمول المالي فقد تم إتاحة الشراء من تجار ال E-Commerce المتعاقدين مع البنك من خلال وسيلة الدفع باستخدام حسابات العملاء من الإنترنت البنكي . تم التعاقد مع شركة OPAY وإتاحة الخدمة على الmobile app الخاص بالشركة.



4. Phone Cash – CBE Release

- تطبيق تعليمات البنك المركزي على المحافظ الإلكترونية مثال (الغاء الاشتراك الذاتي للعميل، عرض تسعير الخدمات المقدمة، إرسال e-statement report, تقييم الخدمة، تقديم شكوى عن عملية منفذة، أماكن منافذ فوري).

- تركيد حسابات المحافظ الإلكترونية آليًا والتي لم تستخدم في خلال عام وذلك بعد إرسال إشعارات للعملاء قبل التركيد بثلاث شهور وشهرين وشهر لحثهم لاستخدام التطبيق.



5. الخدمات الذاتية من خلال موقع البنك الخارجي

- تم تطوير العديد من الخدمات الذاتية لعملاء وغير عملاء البنك الأهلي كالآتي:

1. خدمة حجز موعد لزيارة فرع.
2. خدمة حجز موعد مع أخصائي تطوير الأعمال للمشروعات الصغيرة والمتوسطة.
3. خدمة الحصول على تمويل شخصي نقدي بالجنيه المصري بضمان شهادة الأهلي بلس.



6. تفعيل نظام ال I-Supplier .

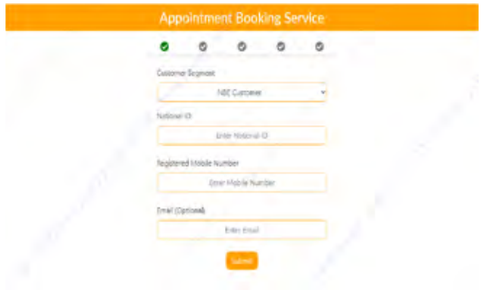
- تفعيل وإطلاق مشروع بوابة الموردين الإلكترونية على الموقع الخارجي حيث يعتبر جزء مكمل من نظام التوريدات والمشتريات المطبق سابقًا، ومن مميزات النظام الجديد تمكين الموردين من تقديم العطاءات الخاصة بالمناقصات المطروحة

ومتابعة أوامر التوريد المصدرة لهم وأيضًا متابعة الفواتير الخاصة بهم وعرض حالة السداد من عدمه وإمكانية تقديم الفواتير الخاصة بكل مورد إلكترونيًا كما يتيح النظام إمكانية تعديل البيانات الخاصة بالمورد بعد الحصول على الموافقات اللازمة من القطاعات المعنية.



7. نظام الاستدعاء الآلي Customer Experience Management (CEM)

- يتم من خلال نظام الحجز Online عن طريق الموقع الخارجي للبنك اختيار للفرع والخدمة المراد التعامل عليها وكذلك تاريخ وتوقيت تواجد العميل بالفرع – كما يمكن من خلال النظام الحصول على بيانات وتقارير مجمعة على مستوى البنك هذا بالإضافة إلى إمكانية تقسيم العملاء إلى Segments مختلفة حسب الملاءة المالية أو السن والقدرات الخاصة.



8. نظام التوريق

- تم استحداث نظام جديد يتيح:
- إصدار خدمات جديدة لجذب شريحة جديدة أكبر من العملاء وقيام البنك بأعمال أمين حفظ عمليات التوريق.
- تسجيل العمليات المرتبطة بعقد التوريق والتي تخص البنك كأمين حفظ لعملية التوريق وكذا الحسابات المستقلة التي يتم انشاؤها لكل عملية توريق.
- ميكنة أعمال التوريق.
- حسين دورة العمل في وحدات البنك المختلفة.



9. محفظة الشيكات الآجلة للحسابات الوسيطة

- تم استحداث نظام محفظة الشيكات الآجلة والذي يتيح لعملاء البنك من الشركات (خدمات حفظ وتحصيل الشيكات الخاصة بهم) الآتية:
- إتاحة إمكانية قيام المختصين بالشركات (المشتركة بالخدمة) بتسجيل الشيكات الخاصة بهم على النظام المذكور.
- إتاحة إمكانية متابعة حالة الشيكات الخاصة بالشركة طرف البنك مع إمكانية استخراج تقارير بحالة تلك الشيكات (قائمة / محصلة / مرتدة/ مسحوبة قبل تاريخ الاستحقاق).
- إتاحة إمكانية استخراج كشف حساب للشركات المشتركة بالخدمة من خلال النظام في أي وقت ودون الحاجة للرجوع للبنك.



10. All NBE Credit Cards' E-statement

- إنشاء واستخراج كشوف الحسابات الإلكترونية لكافة شرائح البطاقات الائتمانية (Classic Gold – Platinum – Infinite – Signature)

11. التركات

- تطوير الأعمال الحالية لميكنة كافة أعمال التركات حيث تم عمل الآتي آليًا: –
- عمل online liquidation آليًا.
- عمل Waive interest & Charge آليًا لحسابات العميل المتوفي الذي تم فتح حساب تركة له.

- عمل job يومي لتحويل أرصدة حسابات العميل المتوفي (جاري – توفير) إلى حسابات التركة فيما عدا الحسابات المشتركة وحسابات الهبة.
- عمل job يومي لإغلاق دفاتر الشيكات المرتبطة بحسابات العميل المتوفى آليًا.



الجوائز

PCI DSS Certificate

- حصل البنك الأهلي المصري على شهادة التوافق مع متطلبات هيئة فيزا وماستر العالمية لتأمين بيانات بطاقات الدفع الإلكترونية للعام العاشر على التوالي يناير 2023 بإصدارها رقم PCI DSS v3.2.1.
- تم تسجيل البنك الأهلي على قائمة شركة فيزا العالمية On the list ضمن مقدمي الخدمة المتوافقين مع بيانات بطاقات الدفع الإلكترونية PCI DSS.



مجموعة الموارد البشرية

استمر البنك الأهلي المصري خلال عام 2023 في دعم العنصر البشري باستقطاب أفضل الكفاءات وذلك لضمان استمرارية التميز والريادة بالسوق المصرفي.

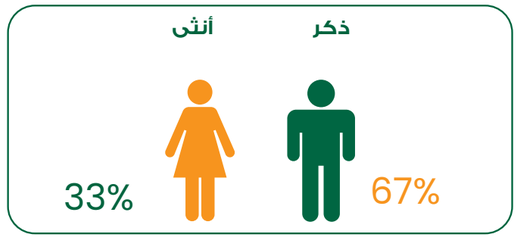
كما أطلق البنك العديد من المبادرات التى تهدف إلى تطوير العاملين به وتطوير مستقبلهم الوظيفي من خلال توفير برامج تدريبية عملية وعلمية لتطوير مهاراتهم وتزويدهم بالمعلومات والأساليب المتنوعة والمتجددة بسوق العمل لرفع مستوى الأداء بالبنك.

نظرة عامة لتطور إجمالي عدد العاملين بالبنك الأهلي المصري

بلغت نسبة زيادة عدد العاملين بالبنك عام 2023 نحو 5.6% مقارنة بعام 2022

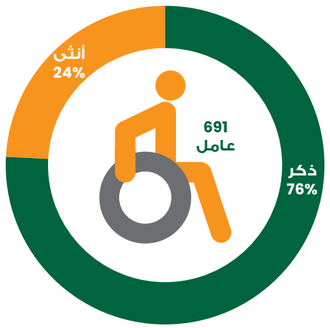


نسبة العاملين بالبنك في ديسمبر 2023



نسبة العاملين بالبنك من ذوي الهمم في ديسمبر 2023

بلغت نسبة العاملين من ذوي الهمم نحو 2.58% من إجمالي العاملين بالبنك في نهاية عام 2023



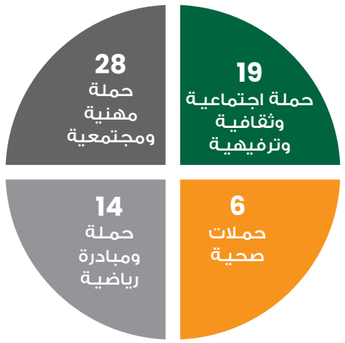
التدريب الصيفي



تم تدريب 970 من الكوادر من إجمالي 29 ألف متقدم بهدف تأهيلهم للعمل

الحملات والمبادرات

قام البنك بإطلاق 67 حملة ومبادرة خلال 2023 وذلك بهدف اشراك العاملين وزيادة الوعي لديهم وتوفير بيئة عمل صحية



التدريب والتعلم

25,249
إجمالي عدد المتدربين بواقع 820,412 ساعات تدريبية بمتوسط 32 ساعة للمتدرب

94%
نسبة المتدربين من القوى الفعلية

الاشتراك مع منصات إلكترونية جديدة ومتخصصة لتدريب وتطوير العاملين

منصات تعليمية



البرتوكولات

- التعاون مع معهد تكنولوجيا المعلومات (ITI) مبادرة بناة مصر الرقمية (DEBI) التابعين لوزارة الاتصالات وتكنولوجيا المعلومات. تمثل هذه الشراكة جهدًا مشتركًا لتطوير مسارات تقنية متقدمة مع ITI، لتلبية احتياجات البنك والسوق المصرية من الكفاءات المدربة في مجالات تكنولوجية مختلفة.
- وضع مسارات تعلم واضحة لكافة المجموعات الوظيفية والتخصصات بالبنك مع دمج دور التعلم الرقمي بشكل أساسي في تلك المسارات لتتماشي مع متطلبات سوق العمل المصرفي من خلال برامج المهارات الشخصية والإدارية المصممة وفقًا لإطار الكفاءات المؤسسي.
- تماشيًا مع العالمي نحو التحول الرقمي، قام البنك بتطوير حلول رقمية متقدمة من خلال التطبيق الهاتفي (NBE Staff) تستهدف تحسين تجربة الموظف وسهولة الوصول إلى كافة أنشطة الموارد البشرية بالبنك في أي وقت.





بصمة استراتيجية عالمية لتعزيز تدفقات السيولة والاستثمار وتسهيل المعاملات التجارية

تقرير

4

مراقبي الحسابات

محاســب / إيهــاب مــراد عــازر

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة EY

محاسب / خالد كمال أحمد محمد

الجهاز المركزي للمحاسبات

تقرير مراقبي الحسابات

إلى السادة / مساهمي البنك الأهلي المصري

(شركة مساهمة مصرية)

تقرير القوائم المالية المستقلة

راجعنا القوائم المالية المستقلة المرفقة للبنك الأهلي المصري (شركة مساهمة مصرية) والمتمثلة في قائمة المركز المالي المستقلة في 31 ديسمبر 2022 وكذا قائمة الدخل (الأرباح أو الخسائر) المستقلة وقائمة الدخل الشامل المستقلة وقائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة وقائمة التدفقات النقدية المستقلة المتعلقة بها عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الايضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المستقلة

هذه القوائم المالية المستقلة مسئولية إدارة البنك، فالإدارة مسئولة عن إعداد وعرض القوائم المالية عرضًا عادلًا وواضحًا وفقًا لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزى بتاريخ 16 ديسمبر 2008 والمعدلة بالتعليمات الصادرة في 26 فبراير 2019 وفى ضوء القوانين المصرية السارية، وتتضمن مسئولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض قوائم مالية عرضًا عادلًا وواضحًا، خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ، كما تتضمن هذه المسئولية اختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

مسئولية مراقبي الحسابات

تنحصر مسئوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية في ضوء مراجعتنا لها وقد تمت مراجعتنا وفقًا لمعايير المراجعة المصرية وفى ضوء القوانين المصرية السارية، وتتطلب هذه المعايير منا الالتزام بمتطلبات السلوك المهني وتخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكيد مناسب بأن القوائم المالية خالية من أية أخطاء هامة ومؤثرة.

وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاحات في القوائم المالية، وتعتمد الإجراءات التي تم إختيارها على الحكم المهني للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية سواء الناتج عن الغش أو الخطأ، ولدى تقييم هذه المخاطر يضع المراقب في اعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام البنك بإعداد القوائم المالية والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ولكن ليس بغرض إبداء رأي على كفاءة الرقابة الداخلية في البنك، وتشمل عملية المراجعة أيضًا تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة وكذا سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية.

وأننا نرى أن أدلة المراجعة التي قمنا بالحصول عليها كافية ومناسبة وتعد اساسًا مناسبًا لإبداء رأينا على القوائم المالية المستقلة.

الرأي

- ومن رأينا أن القوائم المالية المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة، عن المركز المالي المستقل للبنك الأهلي المصري (شركة مساهمة مصرية) في 31 ديسمبر 2022، وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقًا لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزى المصري بتاريخ 16 ديسمبر 2008، والمعدلة بالتعليمات الصادرة في 26 فبراير 2019، وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد القوائم المالية المستقلة.

لفت انتباه

مع عدم اعتبار ذلك تحفظًا وكما هو مبين بالإيضاح رقم (2) من الايضاحات المتممة للقوائم المالية قررت الجمعية العامة للبنك بتاريخ 13 أكتوبر 2020 الموافقة على تعديل النظام الأساسي لتبدأ السنة المالية من أول يناير و تنتهي في أخر ديسمبر من كل سنة وفقًا لأحكام قانون البنك المركزي المصري والجهاز المصرفي رقم 194 لسنة 2020، وذلك بدًء من ا يناير 2022، على أن تكون الفترة من أول يوليو 2020 وحتى 31 ديسمبر 2021 هي فترة انتقالية ممتدة لمدة ثمانية عشر شهرًا، وتم عرض قائمة الدخل (الأرباح أو الخسائر) المستقلة وكذا قائمة الدخل الشامل المستقلة وقائمة التدفقات النقدية المستقلة والايضاحات المتممة لهم للعام المالي (أثنى عشر شهرًا) من 1 يناير 2022 إلى 31 ديسمبر 2022 مقارنة بالفترة المالية (ثمانية عشر شهرًا) من 1 يوليو 2020 إلى 31 ديسمبر 2021، و عليه فإن أرقام المقارنة المفصح عنها بالقوائم المالية غير قابله للمقارنة على وجه الإطلاق.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

يمسك البنك حسابات مالية منتظمة تتضمن كل ما نص القانون ونظام البنك على وجوب إثباته فيها وقد وجدت القوائم المالية متفقة مع ما هو وارد بتلك الحسابات. البيانات المالية الواردة بتقرير مجلس الإدارة المعد وفقًا لمتطلبات القانون رقم 159 لسنة 1981 وتعديلاته ولائحته التنفيذية متفقة مع ما هو وارد بالدفاتر البنكية وذلك في الحدود التي تثبت بها مثل تلك البيانات بالدفاتر.

القاهرة في: 16 يوليو 2023

مراقبا الحسابات

محاسب / إيهاب مراد عازر

المتضامنون للمحاسبة و المراجعة EY

محاسب / سامح سامي محمد كمال

الجهاز المركزي للمحاسبات

البنك الأهلي المصري (شركة مساهمة مصرية)

قائمة المركز المالي المستقلة - في 31 ديسمبر 2023

(جميع المبالغ الواردة بالمليون جنيه)

			31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2022
الأصـــــول				
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي	(15)		73,837	218,773
أرصدة لدى البنوك (بالصافي)	(16)		634,247	280,978
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح / الخسائر	(17)		8,495	2,250
قروض وتسهيلات البنوك (بالصافي)	(18)		1,855	1,758
قروض وتسهيلات العملاء (بالصافي)	(19)		2,313,460	1,663,843
مشتقات مالية	(20)		4,336	20
استثمارات مالية				
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(21)		640,028	476,283
استثمارات مالية في أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	(22)		1,373,145	1,400,926
استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة	(23)		12,000	11,756
أصول ثابتة بالصافي	(24)		14,667	10,308
استثمارات عقارية	(25)		1	1
أصول أخرى	(26)		157,881	303,711
إجمالي الأصول			5,233,952	4,370,607
الالتزامات وحقوق الملكية				
الالتزامات				
أرصدة مستحقة للبنوك	27		535,031	335,249
عمليات بيع أذون خزانة مع التعهد بإعادة الشراء			20,940	21,371
ودائع العملاء	28		3,733,203	3,221,627
مشتقات مالية	20		0	9
قروض أخرى	29		374,518	343,019
التزامات أخرى	30		244,089	204,306
التزامات ضرائب الدخل الجارية			10,030	353
مخصصات أخرى	31		13,427	16,446
التزامات مزايا التقاعد	32		5,508	5,146

البنك الأهلي المصري (شركة مساهمة مصرية)

قائمة المركز المالي المستقلة - في 31 ديسمبر 2023

(جميع المبالغ الواردة بالمليون جنيه)

			31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2022
إجمالي الالتزامات			4,936,746	4,147,526
حقوق الملكية				
رأس المال المدفوع		(33)	105,000	50,000
المسدد تحت حساب رأس المال		(33)	0	25,000
احتياطات		(34)	23,848	22,771
فروق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للقرض المساند من البنك المركزي			76,044	79,987
احتياطات القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			20,139	9,637
صافي أرباح العام			70,686	34,650
أرباح محتجزة			1,489	1,036
إجمالي حقوق الملكية			297,206	223,081
إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية			5,233,952	4,370,607
التزامات عرضية وارتباطات				
التزامات مقابل خطابات ضمان واعتمادات مستندية وارتباطات أخرى		(35)	459,388	371,658

الايضاحات المرفقة من صفحة 11 إلى صفحة 61 تمثل جزءًا متممًا للقوائم المالية.

الرئيس التنفيذي المالي	نائب رئيس مجلس الإدارة	نائب رئيس مجلس الإدارة	رئيس مجلس الإدارة
وائل أبو علي	**داليا الباز**	**يحيى أبو الفتوح**	**هشام أحمد عكاشه**

البنك الأهلي المصري (شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل (الأرباح أو الخسائر) المستقلة - عن العام المنتهي في 31 ديسمبر 2023

(جميع المبالغ الواردة بالمليون جنيه)

	إيضاح	31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2022
عائد القروض والإيرادات المشابهة		605,181	367,742
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة		(427,240)	(255,862)
صافي الدخل من العائد	(6)	177,941	111,880
إيرادات الأتعاب والعمولات		18,724	13,487
مصروفات الأتعاب والعمولات		(720)	(601)
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	(7)	18,004	12,886
توزيعات أرباح	(8)	2,038	1,572
صافي دخل المتاجرة	(9)	(1,004)	3,399
أرباح استثمارات مالية	(2/22)	402	644
عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة	(10)	(31,911)	(16,281)
مصروفات عمومية وإدارية	(11)	(56,161)	(42,890)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	(12)	17,000	(407)
أرباح العام قبل ضرائب الدخل		126,309	70,803
مصروفات ضرائب الدخل	(13)	(55,623)	(36,153)
صافي أرباح العام		70,686	34,650
نصيب السهم الأساسي / المخفض	(14)	0.61	0.29
جنيه مصري	(19)	0.16	0.29

الايضاحات المرفقة من صفحة 11 إلى صفحة 61 تمثل جزءًا متممًا للقوائم المالية

الرئيس التنفيذي المالي	نائب رئيس مجلس الإدارة	نائب رئيس مجلس الإدارة	رئيس مجلس الإدارة
وائل أبو علي	**داليا الباز**	**يحيى أبو الفتوح**	**هشام أحمد عكاشه**

البنك الأهلي المصري (شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل الشامل المستقل - عن العام المنتهي في 31 ديسمبر 2023

(جميع المبالغ الواردة بالمليون جنيه)

	31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2022
صافي أرباح العام	70,686	34,650
بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر		
صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية	9,952	2,554
محول من احتياطي القيمة العادلة إلى الأرباح المحتجزة	(1,489)	(1,036)
بنود قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر		
صافى التغير في القيمة العادلة لأدوات الدين	(224)	(3,506)
صافى التغيرفي الخسائرالائتمانية المتوقعة لأدوات الدين	2,263	898
	10,502	(1,090)
إجمالي الدخل الشامل	81,188	33,560

- الايضاحات المرفقة من صفحة 11 إلى صفحة 61 تمثل جزءًا متممًا للقوائم المالية.

البنك الأهلي المصري (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التدفقات النقدية المستقلة - عن العام المنتهي في 31 ديسمبر 2023

(جميع المبالغ الواردة بالمليون جنيه)

	إيضاح	31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2022
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
أرباح العام قبل ضرائب الدخل		126,309	70,803
تعديلات لتسوية أرباح العام مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
إهلاك أصول ثابتة	(24)	2,743	1,696
تسوية التزامات مزايا التقاعد	(32)	683	638
عائد استهلاك سندات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (سندات وأدوات حقوق ملكية)		(3)	27
أرباح وخسائر أدوات الدين لاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر		(548)	(357)
رد عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة لاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر		2,150	469
فروق تقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة لاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر		113	80
فروق تقييم عملات أجنبية (+ / –) الاستثمارات المالية		(96,561)	(138,451)
عائد استهلاك سندات بالتكلفة المستهلكة		1,526	(25,053)
رد عبء الخسائر المتوقعة الائتمانية – سندات بالتكلفة المستهلكة		13,271	673
رد عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة عن القروض – عملاء		20,073	15,685
رد عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة عن القروض – بنوك		18	0
رد عبء خسائر الائتمانية المتوقعة – أرصدة لدى البنوك		30	140
رد / عبء مخصصات – أصول آلت ملكيتها		(454)	59
رد / عبء مخصصات – أرصدة مدينة أخرى		(43)	57
فروق تقييم خسائر الائتمانية المتوقعة – أرصدة لدى البنوك		53	43
عبء / رد المخصصات الأخرى		2,086)	2,808
فروق ترجمة عملات أجنبية		374	557
فرق إعادة تقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة – قروض عملاء بالعملات الأجنبية		1,935	2,784
فرق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملات الأجنبية		(122)	478
عبء اضمحلال استثمارات مالية تابعة وشقيقة	(23)	226	47
أرباح بيع أصول ثابتة		(123)	(41)

البنك الأهلي المصري (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التدفقات النقدية المستقلة - عن العام المنتهي في 31 ديسمبر 2023

(جميع المبالغ الواردة بالمليون جنيه)

	إيضاح	31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2022
أرباح بيع استثمارات مالية شركات تابعة وشقيقة		(80)	(333)
توزيعات أرباح – استثمارات مالية		(2,038)	(1,566)
أرباح (خسائر) التشغيل قبل التغييرات في الأصول والالتزامات الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التشغيل		**67,446**	**(68,757)**
صافى النقص (الزيادة) في الأصول			
أرصدة لدى البنوك المركزية فى إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي		153,562	(140,070)
أرصدة لدى البنوك أكثر من 3 شهور		30,366	(67,839)
استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر (أذون خزانة – أكثر من 3 شهور)		(107,180)	(8,803)
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح / الخسائر		(6,245)	(810)
قروض وتسهيلات للبنوك		(116)	965
قروض وتسهيلات للعملاء		(670,613)	(554,532)
مشتقات مالية (بالصافى)		(4,325)	1,021
أصول أخرى		145,315	(175,469)
صافي الزيادة (النقص) في الالتزامات			
أرصدة مستحقة للبنوك		199,782	(7,568)
مزايا تقاعد		(321)	(267)
ودائع العملاء		511,576	835,177
التزامات أخرى		35,921	151,797
مخصصات أخرى		(811)	(250)
الضرائب المسددة		(42,431)	(35,800)
صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدم في) أنشطة التشغيل		311,926	(71,204)
التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار			
مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع	(24)	(7,105)	(3,540)
مدفوعات من استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	(22/1)	(332,216)	(370,519)
متحصلات من استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	(22/1)	422,323	158,765
مدفوعات من استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(21/5)	(1,293,934)	(19,763)

البنك الأهلي المصري (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التدفقات النقدية المستقلة - عن العام المنتهي في 31 ديسمبر 2023

(جميع المبالغ الواردة بالمليون جنيه)

	إيضاح	31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2022
متحصلات من استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(21/5)	1,250,702	27,337
مدفوعات مقابل إقتناء استثمارات في شركات تابعة وشقيقة	(23)	(497)	(3,359)
متحصلات مقابل بيع استثمارات في شركات تابعة وشقيقة	(23)	107	333
متحصلات بيع أصول ثابتة		126	45
متحصلات من توزيعات أرباح – استثمارات مالية		2,038	1,481
صافى التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة) فى أنشطة الاستثمار		**41,544**	**(209,220)**
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل			
قروض أخرى	(29)	27,556	126,337
عمليات بيع أذون خزانة مع التعهد بإعادة الشراء		(431)	(33)
توزيعات مدفوعة		(4,637)	(7,764)
صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التمويل		22,488	118,540
صافي الزيادة / (النقص) في النقدية وما فى حكمها خلال العام		375,958	(161,884)
رصيد النقدية وما في حكمها في أول العام		366,060	527,944
رصيد النقدية وما فى حكمها فى أخر العام		742,018	366,060
وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلى:-			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	(15)	73,837	218,773
أرصدة لدى البنوك	(16)	634,247	280,978
استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاحتياطي (أذون خزانة)	(21)	412,156	302,819
استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاحتياطي (وثائق خزانة)		170,000	133,000
أرصدة لدى البنوك المركزية فى إطار نسبة الاحتياطي الإلزامى		(40,024)	(193,586)
أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر		(58,791)	(89,240)
استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الأخر (أذون خزانة – أكثر من 3 شهور)		(394,407)	(286,684)
استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الأخر (وثائق خزانة – أكثر من 3 شهور)		(55,000)	-
إجمالي النقدية وما في حكمها		742,018	366,060

الايضاحات المرفقة من صفحة 11 إلى صفحة 61 تمثل جزءًا متممًا للقوائم المالية.

البنك الأهلي المصري (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التوزيعات المقترحة - عن العام المنتهي في 31 ديسمبر 2023

(جميع المبالغ الواردة بالمليون جنيه)

	31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2022
صافي أرباح العام	70,686	34,650
يخصم:-		
أرباح بيع أصول ثابتة محولة للاحتياطي الرأسمالي طبقًا لأحكام المادة 40 من القانون 159 لسنة 1981	(122)	(41)
أرباح العام المالي القابلة للتوزيع	**70,564**	**34,609**
يضاف:		
الأرباح محتجزة	1,489	1,036
صافى الأرباح القابلة للتوزيع	**72,053**	**35,645**
التوزيعات:		
احتياطي قانوني	7,056	3,461
احتياطي عام	6,351	3,115
توزيعات لصندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي	706	346
حصة العاملين	6,506	4,091
توزيعات المساهمين *	51,434	24,632
الإجمالي	**72,053**	**35,645**

* **تتمثل توزيعات المساهمين في الآتي:**

– مبلغ 759 مليون جنيه قيمة المسدد للقرض المساند والذي تم استخدامه في زيادة رأس مال البنك.
– مبلغ 2 مليون جنيه المسدد قيمة صافي الفائدة المستحقة للبنك عن حصيلة ال 5% سندات حكومية.
– مبلغ 50673 مليون جنيه والمقترح توجيهه للاحتياطي التدعيمي.

البنك الأهلي المصري (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة - عن العام المنتهي في 31 ديسمبر 2023

(جميع المبالغ الواردة بالمليون جنيه)

بيـــــان	رأس المال	المسدد تحت حساب رأس المال	الاحتياطي القانوني	"الاحتياطي العام "	الاحتياطي الرأسمالي	احتياطي تدعيمي
الرصيد فى أول العام المالي 1 يناير 2022	50,000	-	9,229	3,549	111	5,334
صافي أرباح العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2021 المحولة للأرباح المحتجزة	-	-	-	-	-	-
المحول إلى الاحتياطات	-	-	2,959	2,610	105	-
المحول إلى الاحتياطي التدعيمي – توزيعات مساهمين	-	-	-	-	-	17,065
توزيعات أرباح المساهمين	-	-	-	-	-	-
توزيعات أرباح العاملين	-	-	-	-	-	-
المحول إلى صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي	-	-	-	-	-	-
المسدد تحت حساب رأس المال	-	25,000	-	(2,666)	-	(22,334)
فروق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية	-	-	-	-	-	-
صافي التغير في القيمة العادلة لبنود الدخل الشامل الأخر	-	-	-	-	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية فروع الخارج	-	-	-	-	-	-
صافي أرباح العام	-	-	-	-	-	-
محول من احتياطي القيمة العادلة إلى الأرباح المحتجزة	-	-	-	-	-	-
الرصيد فى 31 ديسمبر 2022	50,000	25,000	12,188	3,493	216	65

* للقرض المساند من البنك المركزي

** للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر

الايضاحات المرفقة من صفحة 11 إلى صفحة 61 تمثل جزءًا متممًا للقوائم المالية.

البنك الأهلي المصري (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة - عن العام المنتهي في 31 ديسمبر 2023

(جميع المبالغ الواردة بالمليون جنيه)

الاحتياطي الخاص	احتياطي مخاطر بنكية عام	احتياطي مخاطر عام	فروق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية*	احتياطي القيمة العادلة**	فروق ترجمة عملات أجنبية فروع الخارج	صافي أرباح العام المالي	أرباح محتجزة	الإجمالى
107	1,496	3,793	66,167	10,727	323	29,698	1,634	182,168
-	-	-	-	-	-	(29,698)	29,698	-
-	533	-	-	-	-	-	(6,207)	-
-	-	-	-	-	-	-	(17,065)	-
-	-	-	-	-	-	-	(3,914)	(3,914)
-	-	-	-	-	-	-	(3,850)	(3,850)
-	-	-	-	-	-	-	(296)	(296)
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	13,820	-	-	-	-	13,820
-	-	-	-	(54)	-	-	-	(54)
-	-	-	-	-	557	-	-	557
-	-	-	-	-	-	34,650	-	34,650
-	-	-	-	(1,036)	-	-	1,036	-
107	2,029	3,793	79,987	9,637	880	34,650	1,036	223,081

البنك الأهلي المصري (شركة مساهمة مصرية)

قـائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية فى 31 ديسمبر 2023

(جميع المبالغ الواردة بالمليون جنيه)

بيـــــان	رأس المال	المسدد تحت حساب رأس المال	الاحتياطي القانوني	"الاحتياطي العام "	الاحتياطي الرأسمالي	احتياطي تدعيمي
الرصيد فى أول العام المالي 1 يناير 2023	50,000	25,000	12,188	3,493	216	65
صافي أرباح العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2022 المحولة للأرباح المحتجزة	-	-	-	-	-	-
المحول إلى الاحتياطات	-	-	3,461	3,115	41	-
المحول إلى الاحتياطي التدعيمي – توزيعات مساهمين	-	-	-	-	-	24,086
توزيعات أرباح المساهمين	-	-	-	-	-	-
توزيعات أرباح العاملين	-	-	-	-	-	-
المحول إلى صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي	-	-	-	-	-	-
المسدد تحت حساب رأس المال أول العام	25,000	(25,000)	-	-	-	-
زيادة رأس المال	30,000	-	-	(5,849)	0	(24,151)
فروق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية	-	-	-	-	-	-
صافي التغير في القيمة العادلة لبنود الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-
صافي التغير في الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين	-	-	-	-	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية فروع الخارج	-	-	-	-	-	-
صافي أرباح العام	-	-	-	-	-	-
محول من احتياطي القيمة العادلة إلى الأرباح المحتجزة	-	-	-	-	-	-
الرصيد فى 31 ديسمبر 2023	105,000	-	15,649	759	257	-

* للقرض المساند من البنك المركزي

** للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر

الايضاحات المرفقة من صفحة 11 إلى صفحة 61 تمثل جزءًا متممًا للقوائم المالية.

البنك الأهلي المصري (شركة مساهمة مصرية)

قـائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية فى 31 ديسمبر 2023

(جميع المبالغ الواردة بالمليون جنيه)

الاحتياطي الخاص	احتياطي مخاطر بنكية عام	احتياطي مخاطر عام	فروق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية*	احتياطي القيمة العادلة**	فروق ترجمة عملات أجنبية فروع الخارج	صافي أرباح العام المالي	أرباح محتجزة	الإجمالي
107	2,029	3,793	79,987	9,637	880	34,650	1,036	223,081
-	-	-	-	-	-	(34,650)	34,650	-
-	-	-	-	-	-	-	(6,617)	-
-	-	-	-	-	-	-	(24,086)	-
-	-	-	-	-	-	-	(546)	(546)
-	-	-	-	-	-	-	(4,091)	(4,091)
-	-	-	-	-	-	-	(346)	(346)
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	(3,943)	-	-	-	-	(3,943)
-	-	-	-	9,728	-	-	-	9,728
-	-	-	-	2,263	-	-	-	2,263
-	-	-	-	-	374	-	-	374
-	-	-	-	-	-	70,686	-	70,686
-	-	-	-	(1,489)	-	-	1,489	-
107	2,029	3,793	76,044	20,139	1,254	70,686	1,489	297,206

(جميع المبالغ الواردة بالمليون جنيه)

1- معلومات عامة

- تأسس (البنك الأهلي المصري) شركة مساهمة مصرية كبنك تجاري في 25 يونيو 1898 ويمارس نشاطه بموجب أحكام قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي رقم 194 لسنة 2020 في جمهورية مصر العربية ويقع المركز الرئيسي للبنك في محافظة القاهرة ويقدم البنك الأهلي المصري خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية والخارج من خلال مركزه الرئيسي بالقاهرة (657) وحدة مصرفية بالداخل ومكتب بكل من جوهانسبرج بجنوب إفريقيا ودبى بالإمارات العربية المتحدة وأديس أبابا بأثيوبيا وفرع بمدينة نيويورك بالولايات المتحدة الأمريكية وفرع بمدينة شنغهاي بالصين وبفريق عمل يشمل 26768 موظف في 31 ديسمبر 2023.

2- عرض القوائم المالية

وافقت الجمعية العامة بتاريخ 13 أكتوبر 2020 على تعديل المادة (25) من النظام الأساسي للبنك لتبدأ السنة المالية من أول يناير وتنتهي في آخر ديسمبر من كل سنة، وذلك بدءً من 1 يناير 2022.

3- ملخص للسياسات المحاسبية الهامة

3 /1- أسس إعداد القوائم المالية المستقلة

يتم إعداد هذه القوائم المالية (المستقلة) وفقًا لتعليمات البنك المركزي المصري والمعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ 16 ديسمبر 2008 وكذا وفقًا لتعليمات إعداد القوائم المالية للبنوك طبقًا لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (9) " الأدوات المالية " الصادرة من البنك المركزي المصري بتاريخ 26 فبراير 2019، وقد قامت الإدارة بتعديل بعض السياسات المحاسبية ويبين الإيضاح التالي تفاصيل التغييرات في السياسات المحاسبية:

اعتبارًا من أول يوليو 2019 قام البنك بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) – الأدوات المالية الصادرة في يوليو 2014، وتختلف متطلبات المعيار المذكور إختلافًا جوهريًا عن المعايير المطبقة سابقًا وخاصة فيما يتعلق بالتبويب والقياس والإفصاح عن الأصول المالية وبعض الالتزامات المالية.

تصنيف الأصول والالتزامات المالية:

عند الاعتراف الأولى، يتم تصنيف الأصول المالية على أنها مصنفة بالتكلفة المستهلكة، أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أوالخسائر.

- ويتم تصنيف الأصول المالية طبقًا لنموذج الأعمال الذي تدار به تلك الأصول المالية وتدفقاتها النقدية التعاقدية.
- ويتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المستهلكة إذا استوفى الشرطين التاليين ولم يقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أوالخسائر:

أ) يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالأصول لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية.

ب) ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصول المالية تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تكون فقط مدفوعات أصل وفائدة على المبلغ الأصلي مستحق السداد .

- عند الاعتراف الأولى بالاستثمار في الأسهم غير المحتفظ بها للمتاجرة، يجوز للبنك أن يختار بلا رجعة قياس التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة ضمن بنود الدخل الشامل الأخر، ويتم إجراء هذا الاختيار على أساس كل استثمار على حدة.
- يتم تصنيف جميع الأصول المالية الأخرى على أنها مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

بالإضافة إلى ذلك، عند الاعتراف الأولى، يمكن للبنك أن يحدد بلا رجعه أصلًا ماليًا يلبي المتطلبات التي سيتم قياسها بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر، على أنه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أوالخسائر، في حال أن القيام بذلك سيلغي أو يخفض بشكل كبير حالة عدم التطابق المحاسبي التي قد تنشأ خلافًا لذلك.

3 /1- تقييم نموذج الأعمال

يقوم البنك بإجراء تقييم هدف نموذج الأعمال الذي يحتفظ فيه بالأصل على مستوى المحفظة لأن هذا يعكس على أفضل وجه طريقة إدارة الأعمال وتقديم المعلومات إلى الإدارة وتشمل المعلومات التي يتم النظر فيها ما يلى:

أ) السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وآلية عمل تلك السياسات من الناحية العملية وخصوصًا لمعرفة ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على كسب إيرادات الفوائد التعاقدية أو مطابقة مدة الأصول المالية مع مدة الالتزامات المالية التي تمول تلك الأصول أو تحقق التدفقات النقدية من خلال بيع الأصول.

ب) كيفية تقييم أداء المحفظة ورفع تقرير بهذا الشأن إلى إدارة البنك .

ج) المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال والأصول المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال هذا وكيفية إدارة هذه المخاطر.

د) عدد صفقات وحجم وتوقيت المبيعات في فترات سابقة، وأسباب هذه المبيعات وتوقعاتها بشأن نشاط المبيعات في المستقبل ومع ذلك لا يتم النظر في المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بشكل منفصل بل باعتبارها جزءًا من التقييم الشامل لكيفية تحقيق الهدف المعلن للبنك لإدارة الأصول المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

(جميع المبالغ الواردة بالمليون جنيه)

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مجرد دفعات للمبلغ الأصلي والفائدة:

لأغراض هذا التقييم، يتم تعريف المبلغ الأصلي على أنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولى، ويتم تعريف الفائدة على أنها المقابل المادي للقيمة الزمنية للنقود وللمخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي تحت السداد خلال فترة زمنية معينة ولمخاطر وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية) وكذلك هامش الربح.

في إطار التقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مجرد مدفوعات للمبلغ الأصلي والفائدة، فإن البنك يأخذ بعين الاعتبار الشروط التعاقدية للأداة وهذا يشمل تقييم ما إذا كان الأصل المالي يحتوي على شروط تعاقدية قد تغير وقت ومبلغ التدفقات النقدية التعاقدية باعتبار أن ذلك لن يستوفي هذا الشرط.

3 /1 /2- اضمحلال قيمة الأصول المالية

يستبدل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 " طبقًا لتعليمات البنك المركزي الصادرة بتاريخ 26 فبراير 2019 " نموذج الخسارة المحققة الوارد بتعليمات البنك المركزي الصادرة بتار يخ 16 ديسمبر 2008 بنموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة كما ينطبق نموذج الاضمحلال في القيمة الجديدة على كافة الأصول المالية بالإضافة إلى بعض ارتباطات وتعهدات القروض وعقود الضمانات المالية وبموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9، ويتم الاعتراف بخسائر الائتمان بصورة مبكرة أكثر مما كان الوضع عليه بموجب تعليمات البنك المركزي الصادرة بتاريخ 16 ديسمبر 2008 .

يطبق البنك منهجًا من ثلاث مراحل لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة من الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة وأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وتقوم الأصول بالانتقال بين المراحل الثلاث التالية استنادًا إلى التغير في جودة الائتمان منذ الاعتراف الأولى بها.

المرحلة الأولى: خسارة الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهرًا

تتضمن المرحلة الأولى الأصول المالية عند الاعتراف الأولى والتي لا تنطوي على زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولى أو التي تنطوي على مخاطر ائتمانية منخفضة نسبيًا. بالنسبة لهذه الأصول، يتم الاعتراف بخسائر ائتمانية متوقعة على مدى 12 شهرًا وتحتسب الفائدة على إجمالي القيمة الدفترية للأصول (بدون خصم مخصص الائتمان)، خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر هي الخسائر الائتمانية المتوقعة التي قد تنتج من حالات إخفاق محتملة خلال 12 شهرًا من تاريخ القوائم المالية .

المرحلة الثانية: خسارة الائتمان المتوقعة على مدى الحياة مع عدم اضمحلال قيمة الائتمان

تتضمن المرحلة الثانية الأصول المالية التي بها زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولى ولكن لا يوجد دليل موضوعي على اضمحلال القيمة، يتم الاعتراف بخسائر ائتمان متوقعة على مدى الحياة لتلك الأصول ولكن يستمر احتساب الفائدة على إجمالي القيمة الدفترية للأصول، وتعتبر خسارة الائتمان المتوقعة على مدى الحياة هي الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة من جميع حالات الإخفاق الممكنة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية.

المرحلة الثالثة: خسارة الائتمان المتوقعة على مدى الحياة – اضمحلال قيمة الائتمان

تتضمن المرحلة الثالثة الأصول المالية التي يوجد بها دليل موضوعي على انخفاض القيمة في تاريخ القوائم المالية. بالنسبة لهذه الأصول يتم الاعتراف بخسائر ائتمان متوقعة على مدى الحياة وتهمش العوائد على الحسابات المدرجة فى هذة المرحلة، ويستمر التهميش طوال فترة بقاء الرصيد.

طبقًا لتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة في 26 فبراير 2019 فقد تم تطبيق المعيار الدولي للتقارير IFRS 9 إبتداءً من أول يوليو 2019 وقد قام البنك بقياس التأثير الناتج عن تطبيق المعيار على النحو التالي وذلك طبقًا للتعليمات سالفة الذكر فقد دمج كلًا من الاحتياطي الخاص – ائتمان واحتياطي المخاطر البنكية العام واحتياطي مخاطر معيار (9) في في احتياطي واحد باسم احتياطي المخاطر العام وبلغ رصيده في 31 ديسمبر 2023 مبلغ 3793 مليون جنيه مصري.

3 /2- المحاسبة عن الاستثمارات في الشركات التابعة والشقيقة

يتم عرض الاستثمارات في شركات تابعة وشقيقة في القوائم المالية المستقلة المرفقة على أساس التكلفة وهي تمثل حصة البنك المباشرة في الملكية وليس على أساس نتائج أعمال وصافي أصول الشركات المستثمر فيها.

3 /2 /1- الشركات التابعة

هي الشركات بما في ذلك المنشآت ذات الأغراض الخاصة (Special Purpose Entities / SPEs) التي يمتلكها البنك بطريقة مباشرة أو غير مباشرة وله القدرة على التحكم في سياساتها المالية والتشغيلية (السيطرة)، وعادة يكون للبنك حصة ملكية تزيد عن نصف حقوق التصويت، ويؤخذ في الاعتبار وجود وتأثير حقوق التصويت المستقبلية التي يمكن ممارستها أو تحويلها في الوقت الحالي عند تقييم ما إذا كان للبنك القدرة على فرض السيطرة على الشركة.

(جميع المبالغ الواردة بالمليون جنيه)

3 /2/ -2 الشركات الشقيقة

الشركات الشقيقة هي المنشآت التي يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر نفوذًا مؤثرًا عليها ولكن لا يصل إلى حد السيطرة، وعادة يكون للبنك حصة ملكية من 20% إلى 50% من حقوق التصويت.

تستخدم طريقة الشراء في المحاسبة عن معاملات إقتناء البنك للشركات التابعة والشقيقة عند الاعتراف الأولى بها في تاريخ الاقتناء، ويعد تاريخ الاقتناء هو التاريخ الذي يحصل فيه المشتري على السيطرة أو النفوذ المؤثر على الشركة التابعة والشقيقة المشتراة وطبقًا لطريقة الشراء يتم الاعتراف الأولى بالحصة المقتناة كاستثمار في الشركة التابعة والشقيقة بالتكلفة (والتي قد تتضمن شهرة) وتمثل تكلفة الإقتناء القيمة العادلة للمقابل المدفوع أو المستحق سداده في شراء الحصة المقتناة بالإضافة إلى أية تكاليف أخري مرتبطة باقتناء تلك الحصة.

وفى الحالات التي تتحقق فيها سيطرة على منشأة ما على مراحل ومن ثم تجميع أعمالها من خلال أكثر من معاملة تبادل واحدة عندئذ يتم التعامل مع كل معاملة من معاملات التبادل تلك بصورة منفصلة وذلك على أساس تكلفة الاقتناء والمعلومات الخاصة بالقيمة العادلة في تاريخ كل عملية تبادل حتى التاريخ الذي تتحقق فيه السيطرة.

ويتم المحاسبة اللاحقة عن استثمارات البنك بالشركات التابعة والشقيقة في القوائم المالية المستقلة بطريقة التكلفة ووفقًا لهذه الطريقة تثبت الاستثمارات بتكلفة الاقتناء الأولى مخصومًا منها الخسائر اللاحقة للاضمحلال في القيمة – إن وجدت – ويتم الاعتراف بتوزيعات أرباح الشركات التابعة والشقيقة كإيراد في قائمة الدخل (الأرباح / الخسائر) المستقلة للبنك عند اعتماد الشركات لتلك التوزيعات وثبوت حق البنك في تحصيلها.

3 /3- ترجمة العملات الأجنبية

3 /3 /1- عملة التعامل والعرض

يتم عرض القوائم المالية للبنك بالجنيه المصري وهي عملة التعامل والعرض للبنك.

3 /3 /2- المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

تُمسك حسابات البنك بالجنيه المصري وتثبت المعاملات بالعملات الأخرى خلال السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة، ويتم إعادة تقييم أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى في نهاية الفترة / السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل (الأرباح أوالخسائر) الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وبالفروق الناتجة عن التقييم ضمن البنود التالية:

- صافي دخل المتاجرة من الأصول والالتزامات بغرض المتاجرة.
- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.
- بنود الدخل الشامل الآخر بحقوق الملكية بالنسبة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
- تم تحليل التغيرات في القيمة العادلة لأدوات الدين ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة كأدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ما بين فروق تقييم نتجت عن التغيرات في التكلفة المُستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغير القيمة العادلة للأداة، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالفروق المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المُستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهة وبالفروق المتعلقة بتغير أسعار الصرف في بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى، ويتم الاعتراف ضمن بنود الدخل الشامل الآخر بحقوق الملكية بباقي التغيرات في القيمة العادلة ببند احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر .
- تتضمن فروق التقييم الناتجة عن البنود ذات الطبيعة غير النقدية بالقيمة العادلة بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن تغير أسعار الصرف المستخدمة في ترجمة تلك البنود ومن ثم يتم الاعتراف بقائمة الدخل (الأرباح أوالخسائر) بإجمالي فروق التقييم الناتجة عن قياس أدوات حقوق الملكية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بينما يتم الاعتراف بإجمالي فروق التقييم الناتجة عن قياس أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ضمن بنود الدخل الشامل الآخر بحقوق الملكية ببند احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

3 /4- الأصول المالية

3 /4 /1- السياسات المالية:

يقوم البنك بتبويب أصوله المالية بين المجموعات التالية: أصول مالية يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة، وأصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، وأصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أوالخسائر ويستند التصنيف بشكل عام إلى نموذج الأعمال الذي تدار به الأصول المالية وتدفقاتها النقدية التعاقدية.

3 /4 /1- الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة

يحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.

الهدف من نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالأصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية المتمثلة في أصل

(جميع المبالغ الواردة بالمليون جنيه)

مبلغ الاستثمار والعوائد، والبيع هو حدث عرضي استثنائي بالنسبة لهدف هذا النموذج وبالشروط الواردة في المعيار والمتمثلة في:

- وجود تدهور في القدرة الائتمانية لمصدر الأداة المالية.
- أقل مبيعات من حيث الدورية والقيمة.
- أن تتم عملية توثيق واضحة ومعتمدة لمبررات كل عملية بيع ومدى توافقها مع متطلبات المعيار.

3 /4 /1/ -2 الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

- يحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع.
- كلاً من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع يتكاملان لتحقيق هدف النموذج.
- مبيعات مرتفعة من حيث الدورية والقيمة بالمقارنة مع نموذج الأعمال المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.

3 /4 /1/ -3 - الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أوالخسائر

- يحتفظ بالأصل المالي ضمن نماذج أعمال أخري تتضمن المتاجرة، وإدارة الأصول المالية على أساس القيمة العادلة، وتعظيم التدفقات النقدية عن طريق البيع.
- هدف نموذج الأعمال ليس الاحتفاظ بالأصل المالي لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع.
- تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهدف النموذج.
- وتتمثل خصائص نموذج الأعمال فيما يلي:
- هيكلة مجموعة من الأنشطة مصممة لاستخراج مخرجات محددة.
- يمثل إطارًا كامل لنشاط محدد (مدخلات – أنشطة – مخرجات).
- يمكن أن يتضمن نموذج الأعمال الواحد نماذج أعمال فرعية.

3 /5- المقاصة بين الأدوات المالية

يتم إجراء المقاصة بين الأصول والالتزامات المالية إذا كان هناك حق قانوني قابل للنفاذ لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها وكانت هناك النية لإجراء التسوية على أساس صافي المبالغ، أو لاستلام الأصل وتسوية الالتزام في آن واحد.

3 /6- أدوات المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

– يتم الاعتراف بالمشتقات بالقيمة العادلة في تاريخ الدخول في عقد المشتقة، ويتم إعادة قياسها لاحقًا بقيمتها العادلة، ويتم الحصول على القيمة العادلة من الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق النشطة أو المعاملات السوقية الحديثة أو أساليب التقييم مثل نماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج تسعير الخيارات بحسب الأحوال وتظهر جميع المشتقات ضمن الأصول إذا كانت قيمتها العادلة موجبة، أو ضمن الالتزامات إذا كانت قيمتها العادلة سالبة.

– يتم معالجة المشتقات المالية الضمنية المشمولة في أدوات مالية أخرى، مثل خيار التحويل في السندات القابلة للتحويل إلى أسهم باعتبارها مشتقات مستقلة عندما لا تكون الخصائص الاقتصادية والمخاطر اللصيقة بتلك المشتقة مرتبطة بالعقد الأصلي وكان ذلك العقد غير مبوب بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أوالخسائر، ويتم قياس تلك المشتقات الضمنية بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل ضمن بند صافي دخل المتاجرة، ولا يتم فصل المشتقات الضمنية إذا اختار البنك تبويب العقد المركب بالكامل بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أوالخسائر.

– تعتمد طريقة الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن القيمة العادلة على ما إذا كانت المشتقة مخصصة كأداة تغطية، وعلى طبيعة البند المغطى. ويقوم البنك بتخصيص بعض المشتقات على أنها أيًا مما يلي:

- تغطيات مخاطر القيمة العادلة للأصول والالتزامات المعترف بها أو الارتباطات المؤكدة (تغطية القيمة العادل)
- تغطيات مخاطر تدفقات نقدية مستقبلية متوقعة بدرجة كبيرة تنسب إلى أصل أو التزام معترف به، أو تنسب إلى معاملة متنبأ بها (تغطية التدفقات النقدية).

– تم استخدام محاسبة التغطية للمشتقات المخصصة لهذا الغرض إذا توافرت فيها الشروط المطلوبة وتتمثل في أن يقوم البنك عند نشأة المعاملة بالتوثيق المستندي للعلاقة بين البنود المغطاة وأدوات التغطية، وكذلك أهداف إدارة الخطر والاستراتيجية من الدخول في معاملات التغطية المختلفة ويقوم البنك أيضًا عند نشأة التغطية وكذلك بصفة مستمرة بالتوثيق المستندي لتقدير ما إذا كانت المشتقات المستخدمة في معاملات التغطية فعالة في مقابلة التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المغطى.

3 /6 /1- تغطية القيمة العادلة

يتم الاعتراف في قائمة الدخل (الأرباح أو الخسائر) بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المخصصة المؤهلة لتغطيات القيمة العادلة، وذلك مع أية تغيرات في القيمة العادلة المنسوبة لخطر الأصل أو الالتزام المغطى ويؤخذ أثر التغيرات الفعالة في القيمة العادلة وذلك إلى "صافي الدخل من العائد " ويؤخذ أثر التغيرات الفعالة في القيمة العادلة لعقود العملة المستقبلية إلى "صافي دخل المتاجرة" ويؤخذ أثر عدم الفعالية في كافة العقود والبنود المغطاة المتعلقة بها الواردة في الفقرة السابقة إلى "صافي دخل المتاجرة".

3 /6 /2- تغطية التدفقات النقدية

يتم الاعتراف في حقوق الملكية بالجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المخصصة المؤهلة لتغطيات التدفقات النقدية . ويتم الاعتراف على الفور بالأرباح والخسائر المتعلقة بالجزء غير الفعال في قائمة الأرباح أو الخسائر"صافي دخل المتاجرة ".

ويتم ترحيل المبالغ التي تراكمت في حقوق الملكية إلى قائمة الأرباح أو الخسائر في نفس الفترات التي يكون للبند المغطى تأثير على الأرباح أو الخسائر، وتؤخذ الأرباح أو الخسائر المتعلقة بالجزء الفعال من مبادلات العملة والخيارات إلى "صافي دخل المتاجرة " وعندما تستحق أو تباع أداة تغطية أو إذا لم تعد التغطية تفي بشروط محاسبة التغطية، تبقى الأرباح أو الخسائر التي تراكمت في حقوق الملكية في ذلك الوقت ضمن حقوق الملكية، ويتم الاعتراف بها في قائمة الأرباح أو الخسائر عندما يتم الاعتراف أخيرًا بالمعاملة المتنبأ بها. أما إذا لم يعد من المتوقع أن تحدث المعاملة المتنبأ بها، عندها يتم ترحيل الأرباح أو الخسائر التي تراكمت في حقوق الملكية على الفور إلى قائمة الدخل (الأرباح أو الخسائر).

3 /6 /3- المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

يتم الاعتراف في قائمة (الأرباح أو الخسائر) ضمن "صافي دخل المتاجرة" بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية، ويتم الاعتراف في قائمة (الأرباح أو الخسائر) " بصافي الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر" وذلك بالأرباح أوالخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات التي يتم إدارتها بالارتباط مع الأصول والالتزامات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

3 /7- إيرادات ومصروفات العائد

يتم الاعتراف في قائمة الدخل (الأرباح أو الخسائر) ضمن بند "عائد القروض والإيرادات المشابهة" أو "تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة"بإيرادات ومصروفات العائدباستخدام طريقة العائد الفعلي لجميع الأدوات المالية .

طريقة حساب التكلفة المُستهلكة لأداة دين سواء كانت أصل أو التزام مالي هي توزيع إيرادات أو مصاريف العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها، ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية، أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسبًا وذلك للوصول إلى قيمة الأصل أو الالتزام المالي عند الاعتراف الأولى، وعند حساب معدل العائد الفعلي، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية، وتتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التي تعتبر جزءًا من معدل العائد الفعلي، كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات.

يتم إثبات إيرادات الفوائد على القروض على أساس الاستحقاق باستثناء إيرادات الفوائد على القروض غير العاملة، والتي تتوقف عن الاعتراف بها كإيراد عندما يكون استرداد الفائدة أو المبدأ موضع شك.

ويتوقف البنك عن الاعتراف بإيرادات العائد على القروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة (المرحلة الثالثة) بقائمة الأرباح أو الخسائر ويتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية على أن يتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقًا للأساس النقدي وذلك كما يلي:

- عندما يتم تحصيلها وذلك بعد استرداد كامل المتأخرات بالنسبة للقروض الاستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصي والقروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية.
- بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يُتبع الأساس النقدي أيضًا حيث يُعلى العائد المحسوب لاحقًا وفقًا لشروط عقد الجدولة على القرض لحين سداد 25% من أقساط الجدولة وبحد أدنى انتظام لمدة سنة وفى حالة استمرار العميل في الانتظام يتم إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض القائم ضمن الإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المُهمش قبل الجدولة الذى لا يُدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض في القوائم المالية قبل الجدولة.

3 /8- إيرادات الأتعاب والعمولات

يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل – يتم قياسه بالتكلفة المستهلكة – ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالقروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة (المرحلة الثالثة) وذلك بقيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية على أن يتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقًا للأساس النقدي.

ويتم تأجيل أتعاب الارتباط على القروض إذا كان هناك

احتمال مرجح بأنه سوف يتم سحب هذه القروض وذلك على اعتبار أن أتعاب الارتباط التي يحصل عليها البنك تعتبر تعويضًا عن التدخل المستمر لاقتناء الأداة المالية، ثم يتم الاعتراف بها بتعديل معدل العائد الفعلي على القرض، وفي حالة انتهاء فترة الإرتباط دون إصدار البنك للقرض يتم الاعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات عند انتهاء فترة سريان الارتباط.

يتم الاعتراف بأتعاب ترويج القروض المشتركة ضمن الإيرادات عند استكمال عملية الترويج وذلك بشرط ألا يحتفظ البنك بأي جزء من القرض لنفسه أو عندما يحتفظ البنك بجزء من القرض لنفسه ولكن بنفس معدل العائد الفعلي المتاح للمشاركين الآخرين.

ويتم الاعتراف في قائمة الأرباح أوالخسائر بالأتعاب والعمولات الناتجة عن التفاوض أو المشاركة في التفاوض على معاملة لصالح طرف آخر مثل ترتيب شراء أسهم أو أدوات مالية أخرى أو اقتناء أو بيع المنشآت – وذلك عند استكمال المعاملة المعنية. ويتم الاعتراف بأتعاب الاستشارات الإدارية والخدمات الآخرى عادةً على أساس التوزيع الزمني النسبي على مدار فترة أداء الخدمة، ويتم الاعتراف بأتعاب إدارة التخطيط المالي وخدمات الحفظ التي يتم تقديمها على فترات طويلة من الزمن على مدار السنة التي يتم أداء الخدمة فيها.

3 /9- إيرادات توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف في قائمة الأرباح أوالخسائر بتوزيعات الأرباح على استثمارات البنك في أدوات حقوق الملكية عند صدور الحق في تحصيلها.

3 /10- اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

الأدوات المالية المباعة بموجب اتفاقيات لإعادة شرائها لا يتم استبعادها من قائمة المركز المالي، وتظهر المتحصلات النقدية ضمن الالتزامات بقائمة المركز المالي.

3 /11- اضمحلال الأصول المالية

3 /11 /1- السياسات المالية

يقوم البنك بمراجعة لكافة أصوله المالية فيما عدا الأصول المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر لتقدير مدى وجود اضمحلال في قيمتها كما هو موضح أدناه.

يتم تصنيف الأصول المالية في تاريخ القوائم المالية ضمن ثلاث مراحل:

- **المرحلة الأولى:** الأصول المالية التي لم تشهد ارتفاعًا جوهريًا في مخاطر الائتمان منذ تاريخ الاعتراف الأولى، ويتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها لمدة 12 شهر من تاريخ القوائم المالية .
- **المرحلة الثانية:** الأصول المالية التي شهدت ارتفاعًا جوهريًا في مخاطر الائتمان منذ اعتراف الأولى أو تاريخ قيد التوظيفات، ويتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها على مدى حياة الأصل.
- **المرحلة الثالثة:** الأصول المالية التي شهدت اضمحلالًا في قيمتها والذي يستوجب حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها على مدى حياة الأصل.

يتم قياس الخسائر الائتمانية وخسائر الاضمحلال في القيمة المتعلقة بالأدوات المالية على النحو التالي:

- يتم تصنيف الأداة المالية منخفضة المخاطر عند الاعتراف الأولى في المرحلة الأولى ويتم مراقبة مخاطر الائتمان بشكل مستمر من قبل إدارة مخاطر الائتمان بالبنك.
- إذا تم تحديد أن هناك زيادة جوهرية في خطر الائتمان منذ الاعتراف الأولى، يتم نقل الأداة المالية إلى المرحلة الثانية حيث لا يتم بعد اعتبارها مضمحلة في هذه المرحلة.
- في حالة وجود مؤشرات عن اضمحلال قيمة الأداة المالية فيتم نقلها للمرحلة الثالثة.
- يتم تصنيف الأصول المالية التي أنشأها أو اقتناها البنك وتتضمن معدل مرتفع من خطر الائتمان عن معدلات البنك للأصول المالية منخفضة المخاطر عند الاعتراف الأولى بالمرحلة الثانية مباشرة، وبالتالي يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة بشأنها على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى حياة الأصل.

3 /11 /2- الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

يعتبر البنك أن الأداة المالية قد شهدت زيادة جوهرية في خطر الائتمان عند تحقق واحد أو أكثر من المعايير الكمية والنوعية وكذلك العوامل المتعلقة بالتوقف عن السداد مثل: تخفيض التصنيف الائتماني للمقترض أو وجود تغيرات سلبية جوهرية في أداء وسلوك المقترض مثل التأخر عن سداد الأقساط أو غيرها.

الترقي بين المراحل (3.2.1)

الترقي من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى:

لا يتم نقل الأصل المالي من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى إلا بعد استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الأولى وسداد كامل المتأخرات من الأصل المالي والعوائد وبعد مرور فترة 3 أشهر من الانتظام في السداد.

الترقي من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية:

لا يتم نقل الأصل المالي من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية بما في ذلك عمليات الجدولة إلا بعد استيفاء كافة الشروط التالية:

- استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الثانية.
- سداد 25% من أرصدة الأصل المالي المستحقة كحد أدنى بما في ذلك العوائد المستحقة المجنبة / المهمشة.

- الانتظام في سداد أصل مبلغ الأصل المالي وعوائده المستحقة لمدة 12 شهرًا متصلة على الأقل.

بالإشارة إلى خطاب البنك المركزي المصري الصادر في 14 ديسمبر 2021.

- يتم إدراج العملاء ضمن المرحلة الثالثة في حالة عدم الالتزام بالشروط التعاقدية في حالة وجود مستحقات تساوي أو تزيد عن 180 يوم متصلة (وذلك بدلًا من 90 يوم وفقًا للتعليمات الحالية).
- بالنسبة للعملاء السابق إدراجهم بالمرحلة الثالثة لوجود مستحقات تساوي أو تزيد عن 90 يوم يتم ترقيتهم إلى المرحلة الثانية إذا كانت المستحقات تقل عن 180 يوم، مع استمرار الاحتفاظ بالخسائر الائتمانية المتوقعة المحتسبة لهؤلاء العملاء بالمرحلة الثالثة.
- يتم ترقية العملاء من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية في حالة استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الثانية وسداد العوائد المستحقة/ المهمشة (حسب الأحوال) والانتظام في السداد لمدة 90 يوم.
- تم تطبيق كافة ما سبق ولمدة 18 شهر اعتبارًا من تاريخ الخطاب.

3 /12- الاستثمارات العقارية

تتمثل الاستثمارات العقارية في الأراضي والمباني المملوكة للبنك من أجل الحصول على عوائد إيجارية أو زيادة رأسمالية وبالتالي لا تشمل الأصول العقارية التي يمارس البنك أعماله من خلالها أو تلك التي آلت إليه وفاءاً لديون، ويتم المحاسبة عن الاستثمارات العقارية بذات الطريقة المحاسبية المطبقة بالنسبة للأصول الثابتة.

3 /13- الأصول غير الملموسة

3 /13 /1- برامج الحاسب الآلي

"يتم الاعتراف بالمصروفات المرتبطة بتطوير أو صيانة برامج الحاسب الآلي كمصروف في قائمة الأرباح أو الخسائر عند تكبدها ويتم الاعتراف كأصل غير ملموس بالمصروفات المرتبطة مباشرة ببرامج محددة وتحت سيطرة البنك ومن المتوقع أن يتولد عنها منافع اقتصادية تتجاوز تكلفتها لأكثر من سنة وتتضمن المصروفات المباشرة تكلفة العاملين في فريق تطوير البرامج بالإضافة إلى نصيب مناسب من المصروفات العامة ذات العلاقة. ويتم الاعتراف بتكلفة تطوير تلك البرامج بالمصروفات والتي تؤدى إلى الزيادة أو التوسع في أداء برامج الحاسب الآلي عن المواصفات الأصلية لها، وتضاف إلى تكلفة البرامج الأصلية، ويتم استهلاك تكلفة برامج الحاسب الآلي المعترف بها كأصل على مدار الفترة المتوقع الاستفادة منها فيما لا يزيد عن ثلاث سنوات.

3 /13 /2- الأصول غير الملموسة الآخرى

"وتتمثل في الأصول غير الملموسة بخلاف الشهرة وبرامج الحاسب الآلي (على سبيل المثال لا الحصر العلامات التجارية، التراخيص، ومنافع عقود إيجارية). وتثبت الأصول غير الملموسة الآخرى بتكلفة اقتنائها ويتم استهلاكها بطريقة القسط الثابت أو على أساس المنافع الاقتصادية المتوقع تحققها منها، وذلك على مدار الأعمار الإنتاجية المقدرة لها، وبالنسبة للأصول التي ليس لها عمر إنتاجي محدد فلا يتم استهلاكها، إلا أنه يتم اختبار الاضمحلال في قيمتها سنويًا، وتُحمل قيمة الاضمحلال (إن وجدت) على قائمة الدخل (الأرباح أو الخسائر). "

3 /14- الأصول الثابتة

تتمثل الأراضي والمباني بصفة أساسية فى مقار المركز الرئيسى والفروع والمكاتب وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصًا الإهلاك وخسائر الاضمحلال. وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة باقتناء بنود الأصول الثابتة.

يتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو باعتبارها أصلاً مستقلاً، حسبما يكون ملائمًا، وذلك عندما يكون محتملاً تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل إلى البنك وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة موثوق بها. ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح في السنة التي يتم تحملها ضمن مصروفات التشغيل الآخرى.

تم معالجة المنصرف على بند تحسينات العقارات المستأجرة سنويًا كمصروف بقائمة الدخل.

لا يتم إهلاك الأراضي، ويتم حساب الإهلاك للأصول الثابتة الأخرى باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع التكلفة بحيث تصل إلى القيمة التخريدية على مدار الأعمار الإنتاجية، كالتالي:

نوع الأصل	مدة الإهلاك
المباني والإنشاءات	20 سنة
أثاث	4 سنوات
تجهيزات وتركيبات	10 سنوات
وسائل نقل	5 سنوات
نظم آلية متكاملة (أجهزة الحاسب الآلي)	4 سنوات (3 سنوات للبرامج)
أبواب وغرف محصنة	10 سنوات

3 /15- اضمحلال الأصول غير المالية

لا يتم استهلاك الأصول التي ليس لها عمر إنتاجي محدد – باستثناء الشهرة – ويتم اختبار اضمحلالها سنويًا. ويتم

دراسة اضمحلال الأصول التي يتم استهلاكها كلما كان هناك أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد.

ويتم الاعتراف بخسارة الاضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذي تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الاستردادية. وتمثل القيمة الاستردادية صافى القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل، أيهما أعلى. ولغرض تقدير الاضمحلال يتم إلحاق الأصل بأصغر وحدة توليد نقد ممكنة ويتم مراجعة الأصول غير المالية التي وُجد فيها اضمحلال لبحث ما إذا كان هناك رد للاضمحلال إلى قائمة الدخل (الأرباح أوالخسائر) وذلك في تاريخ إعداد كل قائمة مالية.

3 /16- النقدية وما في حكمها

لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية، تتضمن النقدية وما في حكمها الأرصدة التي لا تتجاوز استحقاقاتها ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء، وتتضمن النقدية، والأرصدة لدى البنوك المركزية خارج إطار نسب إلاحتياطي الإلزامي، الأرصدة لدى البنوك، وأذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى.

3 /17- المخصصات الأخرى

يتم قياس المخصصات المكونة لمقابلة الالتزامات التي يستحق سدادها بعد أثنى عشر شهرًا من تاريخ القوائم المالية المستقلة (بخلاف تلك المكونة لمقابلة المخاطر الائتمانية أو لمزايا العاملين) على أساس القيمة الحالية لأفضل تقدير للمدفوعات الواجب الوفاء بها لسداد الالتزامات الحالية في تاريخ القوائم المالية المستقلة، ولتقدير القيمة الحالية لتلك المخصصات يستخدم معدل خصم مناسب يعكس القيمة الزمنية للنقود قبل تأثير الضريبة، أما بالنسبة للالتزامات التي يستحق سدادها حتى أثنى عشر شهرًا من تاريخ القوائم المالية فيتم قياس الالتزام بالقيمة المقدرة غير المخصومة ما لم يكن أثر القيمة الزمنية للنقود جوهريًا فيحسب بالقيمة الحالية، ويتم رد المخصصات التي انتفى الغرض منها كليًا أو جزئيًا ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخري .

3 /18- عقود الضمانات المالية

عقود الضمانات المالية هي تلك العقود التي يصدرها البنك ضمانًا لقروض أو حسابات جارية مدينة مقدمة لعملائه من جهات أخرى، وهى تتطلب من البنك أن يقوم بتسديدات معينة لتعويض المستفيد منها عن خسارة تحملها بسبب عدم وفاء مدين عندما يستحق السداد وفقًا لشروط أداة الدين ويتم تقديم تلك الضمانات المالية للبنوك والمؤسسات المالية مع جهات أخرى نيابة عن عملاء البنك.

ويتم الاعتراف الأولى في القوائم المالية بالقيمة العادلة في تاريخ منح الضمان التى قد تعكس أتعاب الضمان لاحقًا لذلك يتم قياس التزام البنك بموجب الضمان على أساس مبلغ القياس الأول ناقصًا الاستهلاك المحسوب للاعتراف بأتعاب الضمان في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار عمر الضمان أو أفضل تقدير للمدفوعات المطلوبة لتسوية أي التزام مالي ناتج عن الضمانة المالية في تاريخ القوائم المالية أيهما أعلى ويتم تحديد تلك التقديرات وفقًا للخبرة في معاملات مشابهة والخسائر التاريخية معززة بحكم الإدارة. "ويتم الاعتراف في قائمة الدخل (الأرباح / الخسائر) بأية زيادة في الالتزامات الناتجة عن الضمانة المالية ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى .

3 /19- مزايا العاملين

هي كافة أشكال المزايا المادية والعينية التي يمنحها البنك مقابل الخدمة التي يقدمها العاملون.

3 /19 /1- مزايا العاملين قصيرة الأجل

تتمثل مزايا العاملين قصيرة الأجل في الأجور والمرتبات واشتراكات التأمينات الاجتماعية، والأجازات السنوية المدفوعة والمكافآت (إذا استحقت خلال إثنى عشر شهرًا من نهاية الفترة) والمزايا غير النقدية (مثل الرعاية الطبية والإسكان والانتقال والخدمات المجانية أو المدعومة للعاملين الحاليين) ويتم تحميل مزايا العاملين قصيرة الأجل كمصروفات بقائمة الدخل (الأرباح / الخسائر) عن الفترة التي تقدم فيها تلك الخدمة لموظفي البنك والتي يستحقون بموجبها تلك المزايا.

3 /19 /2- مزايا الانهاء المبكر للخدمة

تتمثل مزايا الإنهاء المبكر في المزايا المستحقة للموظفين الذين يتم احالتهم للمعاش المبكر طبقًا للقواعد التي يقررها مجلس إدارة البنك ويقوم البنك بالاعتراف بالتكلفة لتلك المزايا في تاريخ إحالة العاملين للمعاش المبكر طبقًا لنظام التقاعد المبكر الاختياري حيث يتم تحميل المصروفات بقائمة الدخل (الأرباح / الخسائر) في الفترة التي يستحق فيها سداد هذه المزايا.

3 /19 /3- مزايا المعاش – نظم اشتراكات محددة

3 /19 /3 /1- التأمينات الاجتماعية

تتمثل مزايا المعاش في حصة البنك في التأمينات الاجتماعية لموظفيه والتي يقوم بسدادها للهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية طبقًا لقانون التأمين الاجتماعي رقم ٧٩ لسنة ١٩٧٥ وتعديلاته حيث يقوم البنك بسداد حصته إلى الهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية عن كل فترة ويتم تحميل تلك الحصة على قائمة الدخل ضمن الأجور والمرتبات بند المصروفات الإدارية والعمومية وذلك عن الفترة التي يقدم فيها لموظفي البنك خدماتهم . ويتم المحاسبة عن التزامات البنك بسداد مزايا المعاش باعتبارها نظم محددة وبالتالي فلا ينشأ عنها التزام إضافي على البنك فيما يتعلق بمزايا المعاش لموظفيه بخلاف حصته في التأمينات الاجتماعية التي يستحق عليه سدادها عنهم للهيئة.

3 /19 /3 /2- صندوق التأمين الخاص

يقوم البنك بسداد حصة الصندوق (صندوق التأمين الخاص) من الأجور المتغيرة المقررة سنويًا وفقًا للنظام الأساسي للصندوق والذي ينص على تحصيل اشتراكات سنوية من الأعضاء بواقع أجر ستة أشهر من أجر الاشتراك حيث يقدم الصندوق ميزة الدفعة الواحدة المقررة في حالات التقاعد عند سن الستين، والوفاة، والتقاعد المبكر، والاستقالة وكذا منح معاش شهري بعد الإحالة للتقاعد يختلف حسب الوظيفة لمدة عشر سنوات ويتم المحاسبة عن التزامات البنك بسداد تلك المزايا باعتبارها نظم محددة.

3 /19 /4- مزايا ما بعد انتهاء الخدمة الأخرى – الرعاية الصحية

يقوم البنك بتقديم مزايا رعاية صحية للمتقاعدين فيما بعد انتهاء الخدمة ويتم المحاسبة عن التزام الرعاية الصحية باعتباره نظم مزايا محددة ويمثل الالتزام الذي تم الاعتراف به في المركز المالي فيما يتعلق بنظام الرعاية الصحية للمتقاعدين في القيمة الحالية لالتزامات المزايا المحددة في تاريخ القوائم المالية بعد خصم القيمة العادلة لأصول اللائحة وخصم (إضافة) تسويات الأرباح (الخسائر) الاكتوارية غير المحققة وتكلفة المزايا الإضافية المتعلقة بمدد الخدمة السابقة، ويتم حساب التزام نظام المزايا المحددة سنويًا (التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع دفعها) عن طريق خبير اكتواري مستقل باستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقدرة (Projected Unit Credit Method) ويتم تحديد القيمة الحالية لالتزام نظام المزايا المحدد عن طريق خصم هذه التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع دفعها وذلك باستخدام سعر عائد سندات شركات ذات جودة عالية أو سعر العائد على سندات حكومية بذات عملة سداد المزايا ولها ذات أجل استحقاق التزام مزايا المعاش المتعلق بها تقريبًا .

ويتم حساب الأرباح (الخسائر) الناجمة عن التعديلات والتغيرات في التقديرات والافتراضات الاكتوارية وتخصم تلك الأرباح (تضاف الخسائر) على قائمة الأرباح أو الخسائر إذا لم تزد عن ١٠ ٪ من قيمة أصول النظام أو 10% من التزامات المزايا المحددة – أيهما أعلى – وفى حالة زيادة الأرباح(الخسائر) عن هذه النسبة يتم خصم (إضافة) الزيادة وذلك في قائمة الدخل (الأرباح أو الخسائر) ويتم الاعتراف بتكاليف الخدمة السابقة مباشرة في قائمة الدخل (الأرباح أو الخسائر) ببند المصروفات الإدارية، ما لم تكن التغييرات التي أُدخلت على لائحة المعاشات مشروطة ببقاء العاملين في الخدمة لفترة زمنية محددة.

3 /19 /5- مزايا ما بعد انتهاء الخدمة الأخرى

يقوم البنك بتقديم مزايا للمتقاعدين فيما بعد انتهاء الخدمة وعادة ما يكون استحقاق هذه المزايا مشروطًا ببقاء العامل في الخدمة حتى سن التقاعد واستكمال حد أدنى من فترة الخدمة ويتم استحقاق التكاليف المتوقعة لهذه المزايا على مدار فترة التوظيف باستخدام طريقة محاسبية مماثلة لتلك المستخدمة في نظم المزايا المحددة.

3 /20- ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على نتائج أعمال السنة / الفترة كل من الضريبة الجارية والضريبة المؤجلة، ويتم الاعتراف بها بقائمة الدخل (الأرباح أو الخسائر) بإستثناء ضريبة الدخل المتعلقة ببنود حقوق الملكية التي يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية.

ويتم الاعتراف بضريبة الدخل على أساس صافي الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد المركز المالي بالإضافة إلى التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة.

ويتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة الناشئة عن فروق زمنية مؤقتة بين القيمة الدفترية للأصول الالتزامات طبقًا للأسس المحاسبية وقيمتها طبقًا للأسس الضريبية، هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناءً على الطريقة المتوقعة لتحقق أو تسوية قيم الأصول والالتزامات باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد المركز المالي.

ويتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة للبنك عندما يكون هناك احتمال مرجح بإمكانية تحقيق أرباح تخضع للضريبة في المستقبل يمكن من خلالها الانتفاع بهذا الأصل، ويتم تخفيض قيمة الأصول الضريبية المؤجلة بقيمة الجزء الذى لن يتحقق منه المنفعة الضريبية المتوقعة خلال السنوات التالية، على أنه في حالة ارتفاع المنفعة الضريبية المتوقعة يتم زيادة الأصول الضريبية المؤجلة وذلك في حدود ما سبق تخفيضه.

يخضع البنك لضرائب الدخل في عدد من الدوائر الضريبية بالنسبة لفروع الخارج مما يستدعي استخدام تقديرات هامة لتحديد المخصص الإجمالي للضريبة على الدخل. وهناك عدد من العمليات والحسابات التي يصعب تحديد الضريبة النهائية عنها بشكل مؤكد.

ويقوم البنك بإثبات الالتزامات عن النتائج المتوقعة عن الفحص الضريبي وفقًا لتقديرات مدى احتمال نشأة ضرائب إضافية. وعندما يكون هناك إختلاف بين النتيجة النهائية للضرائب والمبالغ السابق تسجيلها، فإن هذه الإختلافات سوف تؤثر على ضريبة الدخل ومخصص الضريبة المؤجلة في السنة التي يتم تحديد الإختلاف فيها.

3 /21- الاقتـراض

يتم الاعتراف بالقروض التي يحصل عليها البنك أولاً بالقيمة العادلة ناقصًا تكلفة الحصول على القرض ويقاس القرض لاحقًا بالتكلفة المُستهلكة، ويتم تحميل قائمة الدخل (الأرباح أو الخسائر) بالفرق بين صافي المتحصلات وبين القيمة التي سيتم الوفاء بها على مدار فترة الإقتراض باستخدام طريقة العائد الفعلي.

3 /22- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يقوم البنك باستخدام تقديرات وافتراضات تؤثر على مبالغ الأصول والالتزامات التي يتم الإفصاح عنها خلال السنة المالية التالية ويتم تقييم التقديرات والافتراضات باستمرار على أساس الخبرة التاريخية وغيرها من العوامل، بما في ذلك التوقعات للأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة في ضوء الظروف والمعلومات المتاحة.

عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية، تقوم الإدارة باستخدام تقديرات بناء على الخبرة السابقة لخسائر أصول ذات خصائص مخاطر ائتمانية في وجود أدلة موضوعية تشير إلى الاضمحلال مماثلة لتلك الواردة في المحفظة ويتم مراجعة الطريقة والافتراضات المستخدمة في تقدير كل من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة للحد من أية اختلافات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية بناء على الخبرة.

3 /22 /1- القيمة العادلة للمشتقات

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية غير المقيدة في أسواق نشطة باستخدام أساليب تقييم، وعندما يتم استخدام هذه الأساليب (مثل النماذج) لتحديد القيم العادلة، يتم اختبارها ومراجعتها دوريًا باستخدام أفراد مؤهلين ومستقلين عن الجهة التي قامت بإعدادها . وقد تم اعتماد جميع النماذج قبل استخدامها، وبعد تجربتها وذلك لضمان أن نتائجها تعكس بيانات فعلية وأسعار يمكن مقارنتها بالسوق. وتستخدم تلك النماذج البيانات الموثقة فقط بشكل عملي، إلا أن مخاطر الائتمان (الخاصة بالبنك والأطراف المقابلة Counterparty) والتذبذبات (Volatility) والارتباطات (Correlations)، تتطلب من الإدارة استخدام تقديرات. ويمكن أن تؤثر التغييرات في الافتراضات حول تلك العوامل على القيمة العادلة للأدوات المالية التي يتم الإفصاح عنها في تاريخ القوائم المالية.

4- إدارة المخاطر المالية

يتعرض البنك نتيجة الأنشطة التي يزاولها إلى مخاطر مالية متنوعة، وقبول المخاطر هو أساس النشاط المالي، ويتم تحليل وتقييم وإدارة بعض المخاطر أو مجموعة من المخاطر مجتمعة معًا، ولذلك يهدف البنك إلى تحقيق التوازن الملائم بين الخطر والعائد وإلى تقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للبنك، ويُعد أهم أنواع المخاطر خطر الائتمان وخطر السوق وخطر السيولة والأخطار التشغيلية الأخرى، ويتضمن خطر السوق خطر أسعار صرف العملات الأجنبية وخطر سعر العائد.

وقد تم وضع سياسات إدارة المخاطر لتحديد المخاطر وتحليلها ولوضع حدود للخطر والرقابة عليه، ولمراقبة المخاطر الالتزام بالحدود من خلال أساليب يُعتمد عليها ونظم معلومات مُحدثة أولاً بأول، يقوم البنك بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلها بحيث تعكس التغيرات في الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة.

وتتم إدارة المخاطر عن طريق إدارة المخاطر في ضوء السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة، وتقوم إدارة المخاطر بتحديد وتقييم وتغطية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة بالبنك، ويوفر مجلس الإدارة مبادئ مكتوبة لإدارة المخاطر ككل، بالإضافة إلى سياسات مكتوبة تغطي مناطق خطر محددة مثل خطر الائتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية، وخطر أسعار العائد، واستخدام أدوات المشتقات وغير المشتقات المالية. بالإضافة إلى ذلك، فإن إدارة المخاطر تُعد مسئولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقل.

4 /1- خطر الائتمان

يتعرض البنك لخطر الائتمان وهو الخطر الناتج عن قيام أحد الأطراف بعدم الوفاء بتعهداته، ويُعد خطر الائتمان أهم الأخطار بالنسبة للبنك، لذلك تقوم الإدارة بحرص بإدارة التعرض لذلك الخطر. ويتمثل خطر الائتمان بصفة أساسية في أنشطة الإقراض التي ينشأ عنها القروض والتسهيلات وأنشطة الاستثمار التي يترتب عليها أن تشتمل أصول البنك على أدوات الدين . كما يوجد خطر الائتمان في الأدوات المالية خارج الميزانية مثل ارتباطات القروض . وتتركز عمليات الإدارة والرقابة على خطر الائتمان لدى فريق إدارة خطر الائتمان في إدارة مخاطر الائتمان الذي يرفع تقاريره إلى مجلس الإدارة والإدارة العليا ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية.

4 /1 /1- قياس خطر الائتمان

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

لقياس خطر الائتمان المتعلق بالقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء، ينظر البنك في ثلاثة مكونات كما يلى:

- احتمالات الإخفاق (التأخر) (Probability of default) من قِبل العميل أو الغير في الوفاء بالتزاماته التعاقدية.
- المركز الحالي والتطور المستقبلي المُرجح له الذي يستنتج منه البنك الرصيد المعرض للإخفاق (Exposure at default).
- خطر الإخفاق الافتراضي (Loss given default).

وتنطوي أعمال الإدارة اليومية لنشاط البنك على تلك المقاييس لخطر الائتمان التي تعكس الخسارة المتوقعة عن طريق نموذج الخسارة المتوقعة (The Expected Loss Model) المطلوبة من لجنة بازل للرقابة المصرفية ويمكن أن تتعارض المقاييس التشغيلية مع عبء الاضمحلال وفقًا للمعايير السابقة التي تعتمد على الخسائر التي تحققت في تاريخ القوائم المالية (نموذج الخسائر المحققة) وليس الخسائر المتوقعة كما سيأتي بعد.

ويقوم البنك بتقييم احتمال التأخر على مستوى كل عميل باستخدام أساليب تقييم داخلية لتصنيف الجدارة مفصلة لمختلف فئات العملاء، وقد تم تطوير تلك الأساليب للتقييم داخليًا وتراعي التحليلات الإحصائية الحكم الشخصي لمسئولي الائتمان للوصول إلى تصنيف الجدارة الملائم.

وقد تم تقسيم عملاء البنك إلى أربع فئات للجدارة الائتمانية. ويعكس هيكل الجدارة المستخدم بالبنك كما هو مبين في الجدول التالي مدى احتمال التأخر لكل فئة من فئات الجدارة، مما يعني بصفة أساسية أن المراكز الائتمانية تنتقل بين فئات الجدارة تبعًا للتغير في تقييم مدى احتمال التأخر ويتم مراجعة وتطوير أساليب التقييم كلما كان ذلك ضروريًا، ويقوم البنك دوريًا بتقييم أداء أساليب تصنيف الجدارة ومدى قدرتها على التنبؤ بحالات التأخر.

فئات التصنيف الداخلي للبنك طبقًا للجدارة الائتمانية:

التصنيف	مدلول التصنيف
1	ديون جيدة
2	المتابعة العادية
3	المتابعة الخاصة
4	ديون غير منتظمة

يعتمد المركز المعرض للإخفاق على المبالغ التي يتوقع البنك أن تكون قائمة عند وقوع التأخر على سبيل المثال، بالنسبة للقرض، يكون هذا المركز هو القيمة الاسمية وبالنسبة للارتباطات، يدرج البنك كافة المبالغ المسحوبة فعلاً بالإضافة إلى المبالغ الأخرى التي يتوقع أن تكون قد سُحبت حتى تاريخ التأخر إن حدث.

تمثل الخسارة الافتراضية أو الخسارة الحادة توقعات البنك لمدى الخسارة عند المطالبة بالدين إن حدث التأخر ويتم التعبير عن ذلك بنسبة الخسارة للدين وبالتأكيد يختلف ذلك بحسب نوع المدين، وأولوية المطالبة، ومدى توافر الضمانات أو وسائل تغطية الائتمان الأخرى.

4 /1 /2 - سياسات الحد من وتجنب المخاطر

يقوم البنك بإدارة والحد والتحكم في تركز خطر الائتمان على مستوي المدين والمجموعات والصناعات والدول، ويقوم بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر التي سيتم قبوله على مستوي كل مقترض، أو مجموعة مقترضين، وعلى مستوي الأنشطة الاقتصادية والقطاعات الجغرافية. ويتم مراقبة تلك المخاطر بصفة مستمرة وتكون خاضعة للمراجعة السنوية أو بصورة متكررة إذا دعت الحاجة إلى ذلك. ويتم اعتماد الحدود للخطر الائتماني على مستوي المقترض / المجموعة والمُنتج والقطاع والدولة من قِبل مجلس الإدارة بصفة ربع سنوية.

ويتم تقسيم حدود الائتمان لأي مقترض بما في ذلك البنوك وذلك بحدود فرعية تشمل المبالغ داخل وخارج الميزانية، وحد المخاطر اليومي المتعلق ببنود المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الآجلة ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يوميًا ويتم أيضًا إدارة مخاطر التعرض لخطر الائتمان عن طريق التحليل الدوري لقدرة المقترضين والمقترضين المحتملين على مقابلة سداد التزاماتهم وكذلك بتعديل حدود الإقراض كلما كان ذلك مناسبًا.

وفيما يلى بعض وسائل الحد من الخطر:

الضمانات:

يضع البنك العديد من السياسات والضوابط للحد من خطر الائتمان ومن هذه الوسائل الحصول على ضمانات مقابل الأموال المقدمة ويقوم البنك بوضع قواعد استرشادية لفئات محددة من الضمانات المقبولة ومن الأنواع الرئيسية لضمانات القروض والتسهيلات:

- الرهن العقاري
- رهن أصول النشاط مثل الآلات والبضائع
- رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية.

وغالبًا ما يكون التمويل على المدى الأطول والإقراض للشركات والأفراد مضمونًا ولتخفيض خسارة الائتمان إلى الحد الأدنى، يسعى البنك للحصول على ضمانات إضافية من الأطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الاضمحلال لأحد القروض أو التسهيلات. ويتم تحديد الضمانات المتخذة ضمانًا لأصول أخرى بخلاف القروض والتسهيلات بحسب طبيعة الأداة وعادة ما تكون أدوات الدين وأذون الخزانة بدون ضمان فيما عدا مجموعة الأدوات المالية المغطاة بأصول (Asset Backed Securities) والأدوات المثيلة التي تكون مضمونة بمحفظة من الأدوات المالية.

المشتقات:

يحتفظ البنك بإجراءات رقابية حصيفة على صافي المراكز المفتوحة للمشتقات أي الفرق بين عقود البيع والشراء على مستوى كل من القيمة والمدة. ويكون المبلغ المعرض لخطر الائتمان في أي وقت من الأوقات محدد بالقيمة العادلة للأداة التي تحقق منفعة لصالح البنك أي أصل ذو قيمة عادلة موجبة الذى يمثل جزءًا ضئيلًا من القيمة التعاقدية / الافتراضية المستخدمة للتعبير عن حجم الأدوات القائمة. ويتم إدارة هذا الخطر الائتماني كجزء من حد الإقراض الكلي الممنوح للعميل وذلك مع الخطر المتوقع نتيجة للتغيرات في السوق. ولا يتم عادة الحصول على ضمانات في مقابل الخطر الائتماني على تلك الأدوات فيما عدا المبالغ التي يطلبها البنك كإيداعات هامشية من الأطراف الأخرى.

وينشأ خطر التسوية في المواقف التي يكون فيها السداد عن طريق النقدية أو أدوات حقوق ملكية أو أوراق مالية أخرى أو مقابل توقع الحصول على نقدية أو أدوات حقوق ملكية أو أوراق مالية أخرى ويتم وضع حدود تسوية يومية لكل من الأطراف الأخرى لتغطية مخاطر التسوية المجمعة الناتجة عن تعاملات البنك في أي يوم.

ترتيبات المقاصة الرئيسية Master Netting Arrangements:

يقوم البنك بالحد من مخاطر الائتمان عن طريق الدخول في اتفاقيات تصفية رئيسية مع الأطراف التي تمثل حجم هام من المعاملات ولا ينتج بصفة عامة عن اتفاقيات التصفية الرئيسية أن يتم إجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات الظاهرة بالميزانية وذلك لأن التسوية عادة ما تتم على أساس إجمالي، إلا أنه يتم تخفيض خطر الائتمان المُصاحب للعقود التي في صالح البنك عن طريق اتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك لأنه إذا ما حدث تعثر، يتم إنهاء وتسوية جميع المبالغ مع الطرف الآخر بإجراء المقاصة. ومن الممكن أن يتغير مقدار تعرض البنك للخطر الائتماني الناتج عن أدوات المشتقات الخاضعة اتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك خلال فترة قصيرة نظرًا لأنه يتأثر بكل معاملة تخضع لتلك الاتفاقيات.

الارتباطات المتعلقة بالائتمان:

يتمثل الغرض الرئيسي من الارتباطات المتعلقة بالائتمان في التأكد من إتاحة الأموال للعميل عند الطلب وتحمل عقود الضمانات المالية (Guarantees and standby letters of credit) ذات خطر الائتمان المتعلق بالقروض. وتكون الاعتمادات المستندية والتجارية (Documentary and Commercial letters of Credit) التي يصدرها البنك بالنيابة عن العميل لمنح طرف ثالث حق السحب من البنك في حدود مبالغ معينة وبموجب أحكام وشروط محددة غالبًا مضمونة بموجب البضائع التي يتم شحنها وبالتالي تحمل درجة مخاطر أقل من القرض المباشر.

وتمثل ارتباطات منح الائتمان الجزء غير المستخدم من المصرح به لمنح القروض، أو الضمانات، أو الاعتمادات المستندية ويتعرض البنك لخسارة محتملة بمبلغ يساوي إجمالي الارتباطات غير المستخدمة وذلك بالنسبة لخطر الائتمان الناتج عن إرتباطات منح الائتمان، إلا أن مبلغ الخسارة المرجح حدوثها في الواقع يقل عن الارتباطات غير المستخدمة وذلك نظرًا لأن أغلب الارتباطات المتعلقة بمنح الائتمان تمثل التزامات محتملة لعملاء يتمتعون بمواصفات ائتمانية محددة. ويراقب البنك المدة حتى تاريخ الاستحقاق الخاصة بارتباطات الائتمان حيث أن الارتباطات طويلة الأجل عادة ما تحمل درجة أعلى من خطر الائتمان بالمقارنة بالارتباطات قصيرة الأجل.

4 /1 /3- سياسة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتم تصنيف الأصل المالي غير المضمحل عند الاعتراف الأولى في المرحلة الأولى ويتم مراقبة مخاطر الائتمان بشكل مستمر من قبل إدارة مخاطر الائتمان بالبنك.

في حالة وجود زيادة جوهرية في خطر الائتمان منذ الاعتراف الأولى؛ يتم نقل الأصل المالي إلى المرحلة الثانية ولا يتم اعتبار الأصل المالي مضمحل في هذه المرحلة (خسارة الائتمان المتوقعة على مدى الحياة في ظل عدم اضمحلال قيمة الائتمان).

في حالة وجود مؤشرات عن اضمحلال قيمة الأصل المالي فيتم نقله إلى المرحلة الثالثة، ويستند البنك إلى المؤشرات التالية لتحديد ما إذا كانت هناك أدلة موضوعية تشير إلى:

- زيادة كبيرة بسعر العائد على الأصل المالي كنتيجة لزيادة المخاطر الائتمانية.
- تغييرات سلبية جوهرية في النشاط والظروف المالية أو الاقتصادية التي يعمل فيها المقترض.
- طلب الجدولة نتيجة صعوبات تواجد المقترض.
- تغييرات سلبية جوهرية في نتائج التشغيل الفعلية أو المتوقعة أو التدفقات النقدية.
- تغييرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض.
- العلامات المبكرة لمشاكل التدفق النقدي / السيولة مثل التأخير في خدمة الدائنين / القروض التجارية .
- إلغاء أحد التسهيلات المباشرة من جانب البنك بسبب ارتفاع المخاطر الائتمانية للمقترض.

ويعتبر مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة الوارد في قائمة المركز المالي في نهاية الفترة المالية مستمدا من درجات التقييم الداخلية الأربعة ومع ذلك فان أغلبية المخصص ينتج من آخر درجتين من التصنيف فئة من فئات التقييم الداخلي للبنك والاضمحلال المرتبط بها.

تقييم البنك	31 ديسمبر 2023		31 ديسمبر 2022	
	قروض وتسهيلات مؤسسات	الخسائر الائتمانية المتوقعة مؤسسات	قروض وتسهيلات	الخسائر الائتمانية المتوقعة
المتابعة الجيدة	85.58%	19.51%	83.50%	15.50%
المتابعة العادية	12.67%	46.61%	14.20%	42.29%
المتابعة الخاصة	0.67%	11.88%	1.15%	20.90%
ديون غير منتظمة	1.08%	22.00%	1.15%	21.31%
	100%	100%	100%	100%

وتثق الإدارة في قدرتها على الاستمرار في السيطرة والإبقاء على الحد الأدنى لخطر الائتمان الناتج عن كل من محفظة القروض والتسهيلات بناء على ما يلي:

محفظة القروض والتسهيلات المصنفة في أعلى درجتين:

31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2022
97.7%	98.3%

4 /1 /4- نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة إلى فئات تصنيف الجدارة الأربعة المبينة في إيضاح أ/ا، تقوم الإدارة بتصنيفات في شكل مجموعات فرعية أكثر تفصيلاً بحيث تتفق مع متطلبات البنك المركزي المصري ويتم تصنيف الأصول المعرضة لخطر الائتمان في هذه المجموعات وفقًا لقواعد وشروط تفصيلية تعتمد بشكل كبير على المعلومات المتعلقة بالعميل ونشاطه ووضعه المالي ومدى انتظامه في السداد.

ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان، على أساس نسب محددة من قِبل البنك المركزي المصري وفي حالة زيادة مخصص خسائر الاضمحلال المطلوب وفقًا لقواعد البنك المركزي المصري عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية، يتم تجنيب احتياطي المخاطر البنكية العام ضمن حقوق الملكية خصمًا على الأرباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بصفة دورية بالزيادة والنقص بحيث يعادل دائمًا مبلغ الزيادة بين المخصصين ويُعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع. وفيما يلي بيان فئات الجدارة للمؤسسات وفقًا لأسس التقييم الداخلي مقارنة بأسس تقييم البنك المركزي المصري ونسب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المُعرضة لخطر الائتمان:

تصنيف البنك المركزي المصري	مدلول التصنيف	نسبة المخصص المطلوب	التصنيف الداخلي	مدلول التصنيف الداخلي
1	مخاطر منخفضة	0%	1	ديون جيدة
2	مخاطر معتدلة	1%	1	ديون جيدة
3	مخاطر مرضية	1%	1	ديون جيدة
4	مخاطر مناسبة	2%	1	ديون جيدة
5	مخاطر مقبولة	2%	1	ديون جيدة
6	مخاطر مقبولة حديًا	3%	2	المتابعة العادية
7	مخاطر تحتاج لعناية خاصة	5%	3	المتابعة الخاصة
8	دون المستوى	20%	4	ديون غير منتظمة
9	مشكوك في تحصيلها	50%	4	ديون غير منتظمة
10	رديئة	100%	4	ديون غير منتظمة

(جميع المبالغ الواردة بالمليون جنيه)

4 /1/ 5 - الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

البنود المعرضة لخطر الائتمان (داخل المركز المالي)	31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2022
أرصدة لدى البنك المركزى فى إطار نسبة الاحتياطي	40,024	193,586
أرصدة لدى البنوك (بالصافي)	634,247	280,978
قروض وتسهيلات البنوك (بالصافي)	1,855	1,758
قروض وتسهيلات للعملاء		
قروض لأفراد		
بطاقات ائتمان	17,343	12,034
حسابات جارية مدينة	9,913	10,912
قروض شخصية	240,455	183,518
قروض سيارات	3,740	3,447
قروض عقارية	20,257	17,196
إجمالي الأفراد	291,708	227,107
قروض لمؤسسات		
حسابات جارية مدينة	1,125,817	731,188
قروض مباشرة	663,938	527,082
قروض مشتركة	323,553	242,244
إجمالي مؤسسات	2,113,308	1,500,514
إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء	2,405,016	1,727,621
أدوات مشتقات مالية	4,336	20
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	640,028	476,283
استثمارات مالية في أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	1,373,145	1,400,926
أصول أخرى *	100,036	62,689
إجمالي الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات	5,198,687	4,143,861

*تتمثل في الإيرادات الجارية المستحقة

(جميع المبالغ الواردة بالمليون جنيه)

	31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2022
البنود المعرضة لخطر الائتمان بدون أخذ الضمانات (خارج المركز المالي)		
اعتمادات مستندية	75,232	74,728
خطابات ضمان	261,611	203,802
أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين	121,676	92,381
تصاريح خصم	869	747
الإجمالي	459,388	371,658
وكما هو مبين بالجدول السابق فأن		
نسبة القروض للعملاء والبنوك من إجمالي الحد الأقصي	46%	42%
نسبة الاستثمارات من إجمالي الحد الأقصى	39%	45%

قام البنك بتطبيق عمليات اختبار أكثر حصافة عند منح قروض وتسهيلات خلال العام المنتهي في 31 ديسمبر 2023

(جميع المبالغ الواردة بالمليون جنيه)

4 /1 /6 - جودة الأصول المالية

جودة أهم بنود الأصول المالية - بالإجمالي (داخل المركز المالي)

	31 ديسمبر 2023				31 ديسمبر 2022			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
أرصدة لدى البنوك	634,542	-	-	634,542	281,190	-	-	281,190
قروض وتسهيلات للبنوك	1,878	-	-	1,878	1,762	-	-	1,762
قروض وتسهيلات للعملاء	2,273,468	105,746	25,802	2,405,016	1,629,880	80,925	16,816	1,727,621
أدوات مشتقات مالية	4,336	-	-	4,336	20	-	-	20
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	640,028	-	-	640,028	476,283	-	-	476,283
الإجمالي	3,554,252	105,746	25,802	3,685,800	2,389,135	80,925	16,816	2,486,876

البنود المعرضة لخطر الائتمان بدون أخذ الضمانات (خارج المركز المالي)

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
اعتمادات مستندية	74,968	263	1	75,232	74,247	481	-	74,728
خطابات ضمان	222,084	36,605	2,922	261,611	198,408	2,807	2,587	203,802
أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين	121,633	43	-	121,676	90,542	1,839	-	92,381
تصاريح خصم	869	-	-	869	747	-	-	747
	419,554	36,911	2,923	459,388	363,944	5,127	2,587	371,658

(جميع المبالغ الواردة بالمليون جنيه)

4 /1 /6 /1- قروض العملاء

ويوضح التالي معلومات حول جودة القروض والتسهيلات للعملاء خلال العام / الفترة المالية – طبقًا لفئات التصنيف الداخلي للبنك

	31 ديسمبر 2023				31 ديسمبر 2022			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
قروض وتسهيلات للأفراد:								
المتابعة الجيدة	181,193	-	-	181,193	127,946	-	-	127,946
المتابعة العادية	97,724	-	-	97,724	92,300	-	-	92,300
المتابعة الخاصة	-	10,400	-	10,400	6,170	-	6,170	-
ديون غير منتظمة	-	-	2,391	2,391	691	691	-	-
إجمالي الأفراد	278,917	10,400	2,391	291,708	227,107	691	6,170	220,246
قروض المؤسسات								
المتابعة الجيدة	1,843,758	13,519	-	1,857,277	1,284,153	-	7,088	1,277,065
المتابعة العادية	150,793	77,681	-	228,474	190,186	-	57,617	132,569
المتابعة الخاصة	-	4,146	-	4,146	10,050	-	10,050	-
ديون غير منتظمة	-	-	23,411	23,411	16,125	16,125	-	-
إجمالي مؤسسات	1,994,551	95,346	23,411	2,113,308	1,500,514	16,125	74,755	1,409,634
إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء	2,273,468	105,746	25,802	2,405,016	1,727,621	16,816	80,925	1,629,880

يخصم: خسائر ائتمانية متوقعة وعوائد مجنبة وخصم أوراق تجارية

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
عن: قروض وتسهيلات للأفراد	(2,330)	(65)	(2,065)	(4,460)	(1,380)	(155)	(206)	(1,741)
عن: قروض وتسهيلات للشركات	(29,342)	(36,450)	(21,304)	(87,096)	(18,164)	(28,799)	(15,074)	(62,037)
إجمالي	(31,672)	(36,515)	(23,369)	(91,556)	(19,544)	(28,954)	(15,280)	(63,778)
الصافي	2,241,796	69,231	2,433	2,313,460	1,610,336	51,970	1,537	1,663,843

4 /1 /6 /1 – قروض العملاء (تابع)

ويوضح التالي معلومات حول جودة القروض والتسهيلات للعملاء خلال العام المالي طبقًا لمنتجات البنوك

قروض وتسهيلات للأفراد

	31 ديسمبر 2023				31 ديسمبر 2022			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
حسابات جارية مدينة	9,912	-	1	9,913	10,910	-	2	10,912
بطاقات ائتمان	16,967	310	66	17,343	11,737	240	57	12,034
قروض شخصية	229,898	9,706	851	240,455	177,224	5,727	567	183,518
قروض عقارية	18,445	346	1,466	20,257	16,955	177	64	17,196
قروض سيارات	3,695	38	7	3,740	3,420	26	1	3,447
إجمالي الأفراد	278,917	10,400	2,391	291,708	220,247	6,170	690	227,107

قروض المؤسسات

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
حسابات جارية مدينة	1,092,873	23,949	8,995	1,125,817	705,728	18,692	6,768	731,188
قروض مباشرة	595,624	56,025	12,289	663,938	477,065	41,481	8,536	527,082
قروض مشتركة	306,054	15,372	2,127	323,553	226,841	14,582	821	242,244
إجمالي مؤسسات	1,994,551	95,346	23,411	2,113,308	1,409,634	74,755	16,125	1,500,514
الإجمـالي	2,273,468	105,746	25,802	2,405,016	1,629,881	80,925	16,815	1,727,621

4 /1 /6 /1– قروض العملاء (تابع)

المتأخرات على قروض وتسهيلات للعملاء:

قروض وتسهيلات للأفراد

	31 ديسمبر 2023				31 ديسمبر 2022			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
لا يوجد متأخرات	245,454	-	-	245,454	195,637	-	-	195,637
حتى 30 يوم	33,463	-	-	33,463	24,609	-	-	24,609
أكثر من 30 إلى 60 يوم	-	9,736	-	9,736	-	4,350	-	4,350
أكثر من 60 إلى 90 يوم	-	664	-	664	-	1,820	-	1,820
أكثر من 90 يوم	-	-	2,391	2,391	691	-	691	691
إجمالي الأفراد	278,917	10,400	2,391	291,708	220,246	6,170	691	227,107

قروض المؤسسات

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
لا يوجد متأخرات	1,210,019	71,277	-	1,281,296	1,333,448	55,032	-	1,388,480
حتى 30 يوم	784,461	16,061	-	800,522	76,119	12,095	-	88,214
أكثر من 30 إلى 60 يوم	71	2,666	-	2,737	34	2,691	-	2,725
أكثر من 60 إلى 90 يوم	-	1,492	-	1,492	33	1,866	-	1,899
أكثر من 90 يوم	-	3,850	23,411	27,261	-	3,071	16,125	19,196
إجمالي مؤسسات	1,994,551	95,346	23,411	2,113,308	1,409,634	74,755	16,125	1,500,514

* يتضمن البند عالية مبلغ 3 مليار جم تخص عملاء محفظة المشروعات الصغيرة والمتوسطة (في ضوء قرار البنك المركزي الصادر بتاريخ 14 يونيو 2023 بمد مهلة إدراج العملاء ضمن المرحلة الثالثة حال وجود مستحقات تزيد عن 180 يوم)

(جميع المبالغ الواردة بالمليون جنيه)

ضمانات قروض وتسهيلات للعملاء:

عند الإثبات الأولى للقروض والتسهيلات يتم تقييم القيمة العادلة للضمانات بناء على أساليب التقييم المستخدمة عادة في الأصول المماثلة وفي الفترات اللاحقة يتم تحديث القيمة العادلة بأسعار السوق أو بأسعار الأصول المماثلة.

قروض وتسهيلات للأفراد	31 ديسمبر 2023				31 ديسمبر 2022			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
حسابات جارية مدينة	9,318	-	-	9,318	10,019	-	-	10,019
بطاقات ائتمان	10,483	272	41	10,796	7,210	217	41	7,468
قروض شخصية	161,044	8,992	-	170,036	110,137	5,580	-	115,717
قروض عقارية	-	-	-	-	-	-	-	-
قروض سيارات	348	20	-	368	568	24	-	592
قروض وتسهيلات للمؤسسات:								
حسابات جارية مدينة	903,149	3,554	1,255	907,958	598,552	4,134	816	603,502
قروض مباشرة	214,947	13,350	3,943	232,240	124,647	11,225	2,198	138,070
قروض مشتركة	251,496	107	469	252,072	185,187	641	140	185,968
الإجمالي	1,550,785	26,295	5,708	1,582,788	1,036,320	21,821	3,195	1,061,336

الاستحواذ على الضمانات خلال العام

طبيعة الأصل	القيمة الدفترية
أصول عقارية	65

يتم تبويب الأصول التي تم الاستحواذ عليها ضمن بند الأصول الأخرى بالميزانية. ويتم بيع هذه الأصول كلما كان ذلك ذو جدوى.

(جميع المبالغ الواردة بالمليون جنيه)

4 /1 /6 /1 - قروض العملاء (تابع)

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

تتضمن أنشطة إعادة الهيكلة تمديد ترتيبات السداد، وتنفيذ برامج الإدارة الجبرية، وتعديل وتأجيل السداد وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تشير إلى أن هناك احتمالات عالية لاستمرار السداد وذلك بناء على الحكم الشخصي للإدارة وتخضع تلك السياسات للمراجعة المستمرة. ومن المُعتاد تطبيق إعادة الهيكلة على القروض طويلة الأجل، خاصة قروض تمويل العملاء والجدول أدناة يوضح القروض التي تم إعادة التفاوض بشأنها:

	31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2022
قروض وتسهيلات	2,123	1,749

4 /1 /6 /2 - جودة الأصول المالية (أدوات الدين)

يمثل الجدول التالي تحليل أدوات الدين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى وفقًا لوكالات التقييم في آخر العام / الفترة المالية بناء على تقييم Moody's بنظرة مستقبلية سالبة.

	31 ديسمبر 2023		31 ديسمبر 2022	
	التصنيف	الرصيد	التصنيف	الرصيد
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
أذون خزانة مصرية	B-	444,497	B2	322,654
سندات حكومية مصرية	B-	1,095	B2	932
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة				
سندات حكومية مصرية	B-	1,389,219	B2	1,403,623

4 /1 /6 /3 - الخسائر الائتمانية المتوقعة للأصول المالية

	إيضاح	31 ديسمبر 2022	(عبء) رد	إعادة تقييم	مبالغ تم إعدامها خلال العام /إعادة تصنيف	31 ديسمبر 2023
مؤسسات	19	54,765	16,944	1,935	(1,639)	72,005
أفراد	19	1,741	3,129	-	(410)	4,460
الالتزامات العرضية	31	5,777	(810)	(129)	-	4,838
استثمارات في أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	22	2,797	13,271	6	-	16,074
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	21	-	2,150	113	(2,263)	0
أرصدة لدى البنوك	16	212	30	53	-	295
قروض بنوك	18	4	18	1	-	23
متحصلات عن ديون سبق إعدامها	10	-	(2,821)	-	2,821	-
إجمالي المخصصات		65,296	31,911	1,979	(1,491)	97,695

4 /1 /7- تركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان - القطاعات الجغرافية

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية، موزعة حسب القطاع الجغرافي في آخر العام الحالي عند إعداد هذا الجدول، وتم توزيع المخاطر على القطاعات الجغرافية وفقًا للقطاعات المرتبطة بعملاء البنك.

بيـــــان	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء والقناة	الوجه القبلي	أخرى	الإجمالي
أرصدة لدى البنك المركزى فى إطار نسبة الاحتياطي	39,869	-	-	155	40,024
أرصدة لدى البنوك (بالصافي)	621,996	-	-	12,251	634,247
قروض وتسهيلات البنوك (بالصافي)	1,564	2	-	289	1,855
قروض وتسهيلات للعملاء					
أفراد					
بطاقات ائتمان	11,623	4,704	1,016	-	17,343
حسابات جارية مدينة	7,412	2,043	458	-	9,913
قروض شخصية	128,331	78,755	33,369	-	240,455
قروض سيارات	3,136	543	61	-	3,740
قروض عقارية	14,990	2,416	2,851	-	20,257
					291,708
مؤسسات شاملة القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية					
حسابات جارية مدينة	1,066,634	47,892	11,291	-	1,125,817
قروض مباشرة	594,438	42,307	27,193	-	663,938
قروض مشتركة	309,029	14,524	-	-	323,553
					2,113,308
أدوات مشتقات مالية	4,336	-	-	-	4,336
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	639,874	-	-	154	640,028
استثمارات مالية في أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	1,373,145	-	-	-	1,373,145
أصول أخرى *	99,009	739	241	47	100,036
الإجمالي في نهاية العام	4,915,386	193,925	76,480	12,896	5,198,687
الإجمالي في نهاية الفترة المالية المقارنة 31 ديسمبر 2022	3,878,858	154,343	62,946	47,714	4,143,861

* تتمثل في الإيرادات الجارية المستحقة

4 /2- خطر السوق

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في أسعار السوق وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملة ومنتجات حقوق الملكية، حيث أن كل منها مُعرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف وأسعار أدوات حقوق الملكية ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق إلى محافظ للمتاجرة أو لغير غرض المتاجرة.

وتتركز إدارة مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة المتاجرة أو لغير المتاجرة في إدارة مخاطر السوق بالبنك ويتم متابعتها عن طريق فريقين منفصلين ويتم رفع التقارير الدورية عن مخاطر السوق إلى مجلس الإدارة ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية.

وتتضمن محافظ المتاجرة تلك المراكز الناتجة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء أو مع السوق، أما المحافظ لغير غرض المتاجرة فتنشأ بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والالتزامات المتعلقة بمعاملات التجزئة، وتتضمن هذه المحافظ مخاطر العملات الأجنبية وأدوات حقوق الملكية الناتجة عن الاستثمارات بالتكلفة المستهلكة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

4 /2 /1- أساليب قياس خطر السوق

في إطار إدارة خطر السوق، يقوم البنك بالعديد من استراتيجيات التغطية وكذلك الدخول في عقود مبادلة سعر العائد وذلك لموازنة الخطر المُصاحب لأدوات الدين والقروض طويلة الأجل ذات العائد الثابت إذا تم تطبيق خيار القيمة العادلة وفيما يلي أهم وسائل القياس المستخدمة للسيطرة على خطر السوق.

القيمة المُعرضة للخطر (Value at Risk)

يقوم البنك بتطبيق أسلوب "القيمة المعرضة للخطر" للمحافظ بغرض المتاجرة ولغير غرض المتاجرة، وذلك لتقدير خطر السوق للمراكز القائمة وأقصى حد للخسارة المتوقعة وذلك بناء على عدد من الافتراضات للتغيرات المتنوعة لظروف السوق ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود للقيمة المُعرضة للخطر التي يمكن تقبلها من قبل البنك للمتاجرة وغير المتاجرة بصورة منفصلة ويتم مراقبتها يوميًا بمعرفة إدارة مخاطر السوق بالبنك.

القيمة المُعرضة للخطر هي توقع إحصائي للخسارة المحتملة للمحفظة الحالية الناتجة عن التحركات العكسية للسوق. وهي تعبر عن أقصى قيمة يمكن أن يخسرها البنك، ولكن باستخدام معامل ثقة محدد (99%)، وبالتالي هناك احتمال إحصائي بنسبة (1%) أن تكون الخسارة الفعلية أكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقعة.

و يفترض نموذج القيمة المعرضة للخطر فترة احتفاظ محددة (يوم واحد) قبل أن يمكن إقفال المراكز المفتوحة وكذلك يفترض أن حركة السوق خلال فترة الاحتفاظ ستتبع ذات نمط الحركة التي حدثت خلال اليوم السابق، ويقوم البنك بتقدير الحركة السابقة بناء على بيانات عن الخمس سنوات السابقة.

ويقوم البنك بتطبيق تلك التغيرات التاريخية في المعدلات والأسعار والمؤشرات، بطريقة مباشرة على المراكز الحالية – وهذه الطريقة تُعرف بالمحاكاة التاريخية، ويتم مراقبة المُخرجات الفعلية بصورة منتظمة لقياس سلامة الافتراضات والعوامل المستخدمة لحساب القيمة المعرضة للخطر ولا يمنع استخدام تلك الطريقة تجاوز الخسارة لتلك الحدود وذلك في حالة وجود تحركات أكبر بالسوق.

وحيث أن القيمة المُعرضة للخطر تعتبر جزء أساسي من نظام البنك في رقابة خطر السوق، يقوم مجلس الإدارة سنويًا بوضع الحدود الخاصة بالقيمة المُعرضة للخطر لكل من عمليات المتاجرة وغير المتاجرة ويتم تقسيمها على وحدات النشاط ويتم مقارنة القيم الفعلية المُعرضة للخطر بالحدود الموضوعة من قبل البنك ومراجعتها يوميًا من قبل إدارة مخاطر السوق بالبنك.

يتم مراقبة جودة نموذج القيمة المُعرضة للخطر بصورة مستمرة من خلال اختبارات تعزيزية لنتائج القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة ويتم رفع نتائج تلك الاختبارات إلى الإدارة العليا ومجلس الإدارة.

اختبارات الضغوط (Stress Testing)

تُعطي اختبارات الضغوط مؤشرًا عن حجم الخسارة المتوقعة التي قد تنشأ عن ظروف مُعاكسة بشكل حاد. ويتم تصميم اختبارات الضغوط بما يلائم النشاط باستخدام تحليلات نمطية لسيناريوهات محددة.

وتتضمن اختبارات الضغوط التي تقوم بها إدارة مخاطر السوق بالبنك، اختبار ضغط عوامل الخطر، حيث يتم تطبيق مجموعة من التحركات الحادة على كل فئة خطر واختبار ضغوط الأسواق النامية، حيث تخضع الأسواق النامية لتحركات حادة واختبار ضغوط خاصة، تتضمن أحداث محتملة مؤثرة على مراكز أو مناطق معينة، مثل ما قد ينتج في منطقة ما بسبب تحرير القيود على إحدى العملات وتقوم الإدارة العليا ومجلس الإدارة بمراجعة نتائج اختبارات الضغوط.

(جميع المبالغ الواردة بالمليون جنيه)

إجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقًا لنوع الخطر

	31 ديسمبر 2023			31 ديسمبر 2022		
	متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى	أقل
خطر أسعار الصرف	163	455	2	308	1,885	-
خطر أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	362	489	225	64	76	53
خطر أدوات صناديق الاستثمار	1	2	1	4	5	3
خطر أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	406	449	342	461	934	261
خطر سعر العائد	20,545	28,034	14,983	20,233	23,933	17,655

القيمة المعرضة للخطر لمحفظة القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر طبقًا لنوع الخطر

	31 ديسمبر 2023			31 ديسمبر 2022		
	متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى	أقل
خطر أسعار الصرف	163	455	2	308	1,885	-
خطر أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	362	489	225	64	76	53
خطر أدوات صناديق الاستثمار	1	2	1	4	5	3

القيمة المعرضة للخطر للمحفظة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

	31 ديسمبر 2023			31 ديسمبر 2022		
	متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى	أقل
خطر سعر العائد	20,545	28,034	14,983	20,233	23,933	17,655
خطر أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	406	449	342	461	934	261

ترتبط الزيادة في القيمة المعرضة للخطر، خاصة خطر سعر العائد، بالزيادة في حساسية سعر العائد في الأسواق المالية العالمية. وتم حساب النتائج الثلاثة السابقة للقيمة المُعرضة للخطر بشكل مستقل عن المراكز المعنية والتحركات التاريخية للأسواق، ولا يُشكل إجمالي القيمة المُعرضة للخطر بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر القيمة المُعرضة للخطر للبنك وذلك نظرًا للارتباط بين أنواع الخطر وأنواع المحافظ وما يتبعه من تأثير متنوع.

(جميع المبالغ الواردة بالمليون جنيه)

4 /2 /2- خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

يتعرض البنك لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية على المركز المالي والتدفقات النقدية وقد قام مجلس الإدارة بوضع حدود للعملات الأجنبية وذلك بالقيمة الإجمالية لكل من المراكز في نهاية اليوم وكذلك خلال اليوم التي يتم مراقبتها لحظيًا ويلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية ويتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية مُوزعة بالعملات المكونة لها:

31 ديسمبر 2023	جنيه مصري	دولار أمريكي*	يورو	جنيه إسترليني	ريال سعودي	عملات أخرى	الإجمالي
الأصول المالية							
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي	66,541	6,399	534	93	223	47	73,837
أرصدة لدى البنوك (بالصافي)	396,823	235,507	687	283	132	815	634,247
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	3,926	4,569	-	-	-	-	8,495
قروض وتسهيلات البنوك (بالصافي)	76	1,521	258	-	-	-	1,855
قروض وتسهيلات العملاء (بالصافي)	1,470,945	840,165	2,350	-	-	-	2,313,460
مشتقات مالية	4,336	-	0	-	-	-	4,336
استثمارات مالية							
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	514,235	109,847	15,946	-	-	-	640,028
استثمارات في أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	1,007,062	366,083	-	-	-	-	1,373,145
استثمارات مالية فى شركات تابعة وشقيقة	10,511	406	-	1,083	-	-	12,000
أصول أخرى	146,501	9,965	1,087	4	258	66	157,881
إجمالي الأصول المالية	3,620,956	1,574,462	20,862	1,463	613	928	5,219,284
الالتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	30,813	497,632	3,761	1,532	1,219	74	535,031
عمليات بيع أذون خزانة مع التعهد بإعادة الشراء	20,940	-	-	-	-	-	20,940
ودائع للعملاء	3,244,592	466,557	19,052	2,104	495	403	3,733,203
قروض أخرى	50,703	315,349	7,703	-	-	763	374,518
التزامات أخرى	173,574	68,727	1,420	26	71	271	244,089
إجمالي الالتزامات المالية	3,520,622	1,348,265	31,936	3,662	1,785	1,511	4,907,781
بنود خارج الميزانية	227,242	(244,746)	12,230	3,420	1,222	632	-
صافي المركز المالي للميزانية	327,576	(18,549)	1,156	1,221	50	49	311,503
التزامات مقابل خطابات ضمان واعتمادات مستندية وارتباطات أخرى	83,926	277,985	68,392	505	14,055	14,525	459,388

في العام المالي المقارن 31 ديسمبر 2022	جنيه مصري	دولار أمريكي*	يورو	جنيه إسترليني	ريال سعودي	عملات أخرى	الإجمالي
إجمالي الأصول المالية	3,198,867	1,133,252	21,839	3,428	1,168	1,744	4,360,298
إجمالي الالتزامات المالية	2,946,076	1,153,083	21,632	2,345	1,169	1,629	4,125,934
صافي المركز المالي للميزانية	252,791	(19,831)	207	1,083	(1)	115	234,364
التزامات مقابل خطابات ضمان واعتمادات مستندية وارتباطات أخرى	71,639	228,752	56,602	343	5,486	8,836	371,658

* الأرصدة بعملة الدولار الأمريكي متضمنة فروع الخارج.
** لا تتضمن الالتزامات المحتملة الأخرى كما أنها موزعة وفقًا لرصيد العملات.

(جميع المبالغ الواردة بالمليون جنيه)

4 /2 /3- خطر سعر العائد

يتعرض البنك لآثار التقلبات في مستويات أسعار العائد السائدة في السوق وهو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل في تذبذب التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الأداة، وخطر القيمة العادلة لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الأداة المالية نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق، وقد يزيد هامش العائد نتيجة لتلك التغيرات ولكن قد تنخفض الأرباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة، ويقوم مجلس إدارة البنك بوضع حدود لمستوى الاختلاف في إعادة تسعير العائد الذي يمكن أن يحتفظ به البنك، ويتم مراقبة ذلك يوميًا بواسطة إدارة الأصول والخصوم بالتعاون مع إدارة الخزانة بالبنك.

ويلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر العائد الذى يتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة على أساس سعر تواريخ إعادة التسعير أو تواريخ الاستحقاق أيهما أقرب.

31 ديسمبر 2023	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى 3 أشهر	أكثر من 3 أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي
الأصول المالية						
أرصدة لدى البنك المركزي المصري ذات عائد	419,684	49,459	9,775	-	-	478,918
أرصدة لدى البنوك	164,433	1,046	562	-	-	166,041
أذون الخزانة	77,228	130,413	240,008	-	-	447,649
سندات وأدوات مالية أخرى	144,512	267,879	397,063	791,645	138,535	1,739,634
القروض والتسهيلات الائتمانية المنتظمة	1,209,900	704,807	135,662	340,961	187,668	2,578,998
القروض المنتظمة المضمونة بعقارات سكنية – ذات سعر عائد متغير	-	637	-	-	-	637
القروض المنتظمة المضمونة بعقارات سكنية– ذات سعر عائد ثابت	124	238	1,065	6,134	26,306	33,867
القروض غير المنتظمة	-	-	-	-	2,542	2,542
أصول أخرى (ذات حساسية لأسعار العائد)	39,643	8,536	16,445	8,858	10	73,492
إجمالي	2,055,524	1,163,015	800,580	1,147,598	355,061	5,521,778
عقود مشتقات أسعار العائد	249,662	14,476	862	1,599	-	266,599
إجمالي الأصول ذات الحساسية لأسعار العائد وعقود مشتقات أسعار العائد	2,305,186	1,177,491	801,442	1,149,197	355,061	5,788,377
الأصول غير الحساسة لأسعار العائد والبنود المحتفظ بها لأغراض المتاجرة	–	–	–	–	–	307,388
إجمالي الأصول	2,305,186	1,177,491	801,442	1,149,197	355,061	6,095,765

(جميع المبالغ الواردة بالمليون جنيه)

تابع: خطر سعر العائد

31 ديسمبر 2023	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى 3 أشهر	أكثر من 3 أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي
الالتزامات المالية						
ودائع تحت الطلب والحسابات الجارية	416,557	46,028	138,085	189,660	-	790,330
ودائع التوفير	123,640	23,391	70,172	116,954	-	334,157
ودائع لأجل وبإخطار	87,828	123,456	46,775	14,138	19	272,216
شهادات ادخار	380,312	136,933	663,491	1,751,102	13,039	2,944,877
أرصدة مستحقة للبنوك	555,487	656	3,779	41	-	559,963
أوراق دين مصدرة	-	-	-	-	-	-
قروض طويلة الأجل	104,021	93,659	121,234	52,239	193,888	565,041
التزامات أخرى (ذات حساسية لأسعار العائد)	25,891	14,894	20,419	13,814	-	75,018
	1,693,736	439,017	1,063,955	2,137,948	206,946	5,541,602
عقود مشتقات أسعار العائد	258,368	2,122	719	-	-	261,209
إجمالي الالتزامات ذات الحساسية لأسعار العائد وعقود مشتقات أسعار العائد	1,952,104	441,139	1,064,674	2,137,948	206,946	5,802,811
إجمالي الالتزامات غير الحساسة لأسعار العائد	-	-	-	-	-	543,557
إجمالي الالتزامات المالية	1,952,104	441,139	1,064,674	2,137,948	206,946	6,346,368
فجوة إعادة تسعير العائد	353,082	736,352	(263,232)	(988,751)	148,115	(14,434)
في العام المالي المقارن 31 ديسمبر 2022						
إجمالي الأصول المالية	1,165,614	943,304	680,724	1,082,915	477,884	4,350,441
إجمالي الالتزامات المالية	989,087	623,709	949,133	1,895,982	128,290	4,586,201
صافي المركز المالي للميزانية	176,527	319,595	(268,409)	(813,067)	349,594	(235,760)

(جميع المبالغ الواردة بالمليون جنيه)

3/4- خطر السيولة

خطر السيولة هو خطر تعرض البنك لصعوبات في الوفاء بتعهداته المرتبطة بالتزاماته المالية عند الاستحقاق واستبدال المبالغ التي يتم سحبها ويمكن أن ينتج عن ذلك الإخفاق في الوفاء بالالتزامات الخاصة بالسداد للمودعين والوفاء بارتباطات الإقراض.

إدارة مخاطر السيولة

تتضمن عمليات الرقابة لخطر السيولة المطبقة بمعرفة إدرة الأصول والخصوم بالتعاون مع إدارة الخزانة بالبنك ما يلي:

- يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات، ويتضمن ذلك إحلال الأموال عند استحقاقها أو عند إقراضها للعملاء، ويتواجد البنك في أسواق المال العالمية لضمان تحقيق ذلك الهدف.
- الاحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية التسويق التي من الممكن تسييلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية.
- مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري.
- إدارة التّركز وبيان استحقاقات القروض.

لأغراض الرقابة وإعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والأسبوع والشهر التالي، وهي الفترات الرئيسية لإدارة السيولة وتتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليل الاستحقاقات التعاقدية للالتزامات المالية وتواريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية .

وتقوم إدارة الأصول والخصوم بالتعاون مع إدارة الخزانة أيضًا بمراقبة عدم التطابق بين الأصول متوسطة الأجل، ومستوي ونوع الجزء غير المستخدم من ارتباطات القروض، ومدى استخدام تسهيلات الحسابات الجارية المدينة وأثر الالتزامات العرضية مثل خطابات الضمان والاعتمادات المستندية.

منهج التمويل

يتم مراجعة مصادر السيولة عن طريق فريق منفصل بإدارة الأصول والخصوم بالتعاون مع إدارة الخزانة بالبنك بهدف توفير تنوع واسع في العملات، والمناطق الجغرافية، والمصادر، والمنتجات والآجال.

تغطية مخاطر التدفقات النقدية

يتم مراقبة جودة نموذج القيمة المُعرضة للخطر بصورة مستمرة من خلال اختبارات تعزيزية لنتائج القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة .

يتم رفع نتائج تلك الاختبارات إلى الإدارة العليا للبنك ومجلس الإدارة.

المشتقات التي يتم تسويتها بالصافي

تتضمن مشتقات البنك التي يتم تسويتها بالصافي ما يلي:

- مشتقات الصرف الأجنبي: خيارات العملة داخل وخارج المقصورة، وعقود عملة مستقبلية.
- مشتقات معدل العائد: عقود مبادلة العائد، واتفاقيات العائد الآجلة، وخيارات سعر العائد داخل وخارج المقصورة، وعقود العائد المستقبلية وعقود العائد الأخرى.

مشتقات يتم تسويتها بالإجمالي

تتضمن مشتقات البنك التي يتم تسويتها بالإجمالي ما يلي:

- مشتقات الصرف الأجنبي: عقود عملة آجلة، وعقود تبادل عملات.
- مشتقات معدل العائد: عقود مبادلة عائد وعملات معًا.

(جميع المبالغ الواردة بالمليون جنيه)

3/4 - خطر السيولة (تابع)

31 ديسمبر 2023	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى 3 أشهر	أكثر من 3 أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى 3 سنوات	أكثر من 3 سنوات	الإجمالي
الأصول المالية						
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	33,968	-	-	-	39,869	73,837
أرصدة لدى البنوك	533,387	42,069	52,908	-	5,883	634,247
قروض وتسهيلات للبنوك	309	618	928	-	-	1,855
قروض وتسهيلات للعملاء	231,011	96,366	140,686	1,174,998	670,399	2,313,460
مشتقات مالية	722	1,446	2,168	-	-	4,336
استثمارات مالية من خلال الأرباح أوالخسائر	4,804	-	457	3,234	-	8,495
استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر	276,258	107,654	234,818	8,579	12,719	640,028
استمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	10,459	33,010	266,868	496,839	565,969	1,373,145
استمارات مالية تابعة وشقيقة	16	-	16	-	11,968	12,000
أصول مالية أخرى	-	-	-	-	157,881	157,881
إجمالي الأصول المالية	1,090,934	281,163	698,849	1,683,650	1,464,688	5,219,284
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	323,738	127,482	83,811	-	-	535,031
عمليات بيع أذون خزانة مع التعهد بإعادة الشراء	-	20,940	-	-	-	20,940
ودائع للعملاء	453,536	294,667	910,817	1,749,579	324,604	3,733,203
قروض أخرى	12,056	65,898	134,785	51,698	110,081	374,518
التزامات أخرى	-	-	-	-	244,089	244,089
إجمالي الالتزامات المالية	789,330	508,987	1,129,413	1,801,277	678,774	4,907,781
صافي المركز المالي	301,604	227,824	430,563	(117,627)	785,914	311,503
في العام المالي المقارن 31 ديسمبر 2022						
إجمالي الأصول المالية	426,676	494,138	1,210,772	657,770	1,570,942	4,360,298
إجمالي الالتزامات المالية	326,190	569,904	1,027,453	1,710,048	492,339	4,125,934
صافي المركز المالي	100,486	(75,766)	183,319	(1,052,278)	1,078,603	234,364

4 /4- القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

4 /4 /1- أدوات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة

أرصدة لدى البنوك

تمثل القيمة العادلة للإيداعات والودائع لليلة واحدة ذات العائد المتغير القيمة الحالية لها ويتم تقدير القيمة العادلة المتوقعة للودائع التي تحمل عائد متغير بناء على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام سعر العائد السائد في الأسواق المالية للديون ذات خطر ائتماني وتاريخ استحقاق مشابه.

قروض وتسهيلات للبنوك

تتمثل القروض والتسهيلات للبنوك في قروض غير الودائع لدى البنوك . وتمثل القيمة العادلة المتوقعة للقروض والتسهيلات القيمة المخصومة للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقع تحصيلها ويتم خصم التدفقات النقدية باستخدام معدل العائد الحالي في السوق لتحديد القيمة العادلة للوفاء بكافة المتطلبات، ويتضمن ذلك إحلال الأموال عند استحقاقها أو عند إقراضها للعملاء، ويتواجد البنك في أسواق المال العالمية لضمان تحقيق ذلك الهدف.

قروض وتسهيلات للعملاء

يتم إثبات القروض والتسهيلات بالصافي بعد خصم مخصص خسائر الاضمحلال، وتمثل القيمة العادلة المتوقعة للقروض والتسهيلات القيمة المخصومة للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقع تحصيلها، ويتم خصم التدفقات النقدية باستخدام معدل العائد الحالي في السوق لتحديد القيمة العادلة.

استثمارات في أوراق مالية

تقيم الأصول المدرجة من خلال الدخل الشامل الآخر أو من خلال الأرباح أو الخسائر بالقيمة العادلة ويتم تحديد القيمة العادلة بناءً على أسعار السوق، وإذا لم تتوفر هذه البيانات يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام أسعار الأسواق المالية للأوراق المالية المتداولة ذات خصائص ائتمان وتاريخ استحقاق ومعدلات مشابهة.

المستحق لبنوك أخرى وللعملاء

تمثل القيمة العادلة المقدرة للودائع ذات تاريخ استحقاق غير محدد والتي تتضمن ودائع لا تحمل عائد، المبلغ الذي سيتم دفعه عند الطلب، ويتم تحديد القيمة العادلة للودائع التي تحمل عائد ثابت والقروض الأخرى غير المتداولة في سوق نشطة بناء على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام سعر العائد على الديون الجديدة ذات تاريخ استحقاق مشابهة.

أدوات دين مُصدرة

يتم حساب إجمالي القيمة العادلة بناء على أسعار الأسواق المالية السارية وبالنسبة للأوراق التي لا يوجد لها أسواق نشطة، يتم استخدام نموذج التدفقات النقدية المخصومة بناء على المعدل الحالي الذي يناسب المدة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق .

وثائق صناديق الاستثمار

وثائق صناديق الاستثمار والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة.

4 /4 /2- أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

تتضمن الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والمقيدة بالسوق ويتم قياسها بالتكلفة المستهلكة وذلك بالنسبة للسندات.

4 /5- إدارة رأس المال

تتمثل أهداف البنك عند إدارة رأس المال، الذي يشمل عناصر أخرى بالإضافة إلى حقوق الملكية الظاهرة بالقوائم المالية، فيما يلي:

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جهورية مصر العربية وفي البلدان التي تعمل بها فروع البنك.
- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.
- يتم مراجعة كفاية رأس المال واستخدامات رأس المال وفقًا لمتطلبات الجهة الرقابية (البنك المركزي المصري في جمهورية مصر العربية) بواسطة إدارة البنك، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة وإيداعها لدى البنك المركزي المصري على أساس ربع سنوي.

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي:

- الاحتفاظ بمبلغ 5 مليار جنيه كحد أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع.
- الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن 10%.
- تخضع فروع البنك التي تعمل خارج جمهورية مصر العربية لقواعد الإشراف المُنظمة للأعمال المصرفية في البلدان التي تعمل بها.

ويتكون معيار كفاية رأس المال من:

- الشريحة الأولى بعد الاستبعادات وتتضمن الآتي:

" بعض البنود التي سيتم خصمها / لا يعتد بها والمذكورة ضمن "التعليمات الرقابية بشأن الحد الأدنى لمعيار كفاية

رأس المال والباب الثاني الخاص بالقاعدة الرأسمالية سيتم معالجتها لاحقًا كما ورد بالتعليمات.

- رأس المال الأساسى المستمر بعد الاستبعادات (Common Equity–CETI)
- رأس المال الأساسى الإضافى (Additional)

وتوجد بعض البنود التي سيتم خصمها / لا يعتد بها والمذكورة ضمن "التعليمات الرقابية بشأن الحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال والباب الثاني الخاص بالقاعدة الرأسمالية – وتخصم هذه البنود من رأس المال الأساسي المستمر إذا كان الرصيد سالبًا، بينما لا يعتد بها إذا كانت موجبة.

- الشريحة الثانية بعد الاستبعادات

وتتضمن 45% من الاحتياطي الخاص والقروض والودائع المساندة في حدود النسبة المقررة وكذلك ما يعتد به من المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين والقروض والتسهيلات الائتمانية والالتزامات العرضية المدرجة في المرحلة الأولى (Stage 1)

- ويشمل نموذج معيار كفاية رأس المال بعض الملاحظات والنقاط الهامة كما يلي:

1. الاحتياطيات: تشمل الاحتياطي القانوني والعام والنظامي والتدعيمي والرأسمالي فقط.
2. يتم تكوين "احتياطي المخاطر العام" في تاريخ بداية تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS9) وذلك وفقًا للتعليمات الرقابية الصادرة للبنوك في 26 يناير 2019، حيث يتضمن كلًا من الاحتياطي الخاص - وائتمان، واحتياطي المخاطر البنكية العام - وائتمان واحتياطي مخاطر معيار (9)، مع مراعاة أنه فى الفترات اللاحقة للتطبيق، يلتزم البنك بما جاء ضمن تعليمات الحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال "وهو عدم الاعتداد باحتياطي المخاطر البنكية عند حساب المعيار".
3. يتم الاعتداد بقيم بنود الدخل الشامل الآخر المتراكم سواء كانت موجبة أو سالبة.
4. الأرباح / (الخسائر)المرحلية: يتم السماح بإدراج صافى الأرباح المرحلية ضمن القاعدة الرأسمالية بعد تقرير الفحص المحدود من مراقب الحسابات للقوائم المالية للبنك بشكل ربع سنوي، أما الخسائر المرحلية فيتم طرحها بدون أي شروط .
5. لا يتضمن الجزء الخاص بالائتمان ويتم الرجوع إلى التعليمات التفسيرية لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية الصادرة عن البنك المركزى في أبريل 2009 صفحة 7 بند (9).
6. يجب ألا يزيد عن 1.25% من إجمالى الأصول والالتزامات العرضية المرجحة لمخاطر الائتمان، بشرط أن تكون المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين والقروض والتسهيلات الائتمانية والالتزامات العرضية المدرجة في المرحلة الثانية والثالثة كافية لمواجهة الالتزامات المكون من أجلها المخصص .
7. قيمة التجاوز عن الحدود المقررة للتوظيفات لدى الدول مرجحة بأوزان المخاطر.

يجب إدراج هذه القيمة وفقًا للنموذج رقم 720 الخاص بالتوظيفات لدى الدول في الخارج، مع الأخذ في الاعتبار أن يتم تعديل قيمة القاعدة الرأسمالية المدرجة بالبيان سالف الإشارة إليه وفقًا للقيمة المحسوبة.

- يقصد برأس المال الأساسي المستمر بعد التعديلات الرقابية "بند 1.1 قبل استبعاد المساهمات فى الشركات المالية (أسهم أو صناديق استثمار) المتمثلة فى بند 1.1.3.1.1.
- يقصد برأس المال الأساسى المستمر قبل التعديلات الرقابية رأس المال المدفوع والاحتياطيات والأرباح المحتجزة واحتياطي المخاطر العام وبنود الدخل الشامل الآخر المتراكم بعد خصم الشهرة وأسهم الخزينة.
- القروض (الودائع) المساندة: بشرط ألا يزيد عن 50% من الشريحة الأولى بعد الاستبعادات وعلى أن يستهلك 20% من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الاخيرة من أجلها.

(جميع المبالغ الواردة بالمليون جنيه)

تم إعداد المعيار وفقًا للقوائم المالية المجمعة (كمجموعة شركات مالية فقط)

	نسبة معيار كفاية رأس المال	31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2022
	الشريحة الأولى بعد الاستبعادات (رأس المال الأساسي)		
1.1.1	رأس المال المصدر والمدفوع	105,000	50,000
1.1.4	الاحتياطيات	81,333	41,408
1.1.5	احتياطي المخاطر العام	3,793	3,793
1.1.6	الأرباح المحتجزة	4,683	5,408
1.1.7	الأرباح المرحلية ربع السنوية	-	24,255
1.1.8	إجمالي رصيد بنود الدخل الشامل الآخر المتراكم بعد التعديلات الرقابية	21,270	8,726
1.0	إجمالي الاستبعادات من رأس المال الأساسي المستمر	(5,121)	(3,241)
1.1	**إجمالي رأس المال الأساسي المستمر بعد الاستبعادات**	210,958	130,349
1.2.2	حقوق الحصص الأقلية	108	98
1.2.3	الفرق بين القيمة الاسمية والقيمة الحالية للقرض (الوديعة) المساند	76,044	79,986
1.2	إجمالي رأس المال الأساسي الإضافي	76,152	80,084
1.0	إجمالي الشريحة الأولى بعد الاستبعادات	287,110	210,433
	الشريحة الثانية بعد الاستبعادات (رأس المال المساند)		
2.1	45% من الاحتياطي الخاص	48	48
2.4	القروض المساندة في حدود النسبة المقررة	46,956	43,014
2.5	ما يعتد به من الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابل أدوات الدين والقروض والتسهيلات الائتمانية والالتزامات العرضية المدرجة في المرحلة الأولى	27,032	20,463
2.0	إجمالي الشريحة الثانية بعد الاستبعادات	74,036	63,525
	إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الاستبعادات	361,146	273,958
4.1	إجمالي مخاطر الائتمان	2,180,272	1,659,645
4.4	إجمالي مخاطر السوق	35,833	24,551
4.5	إجمالي مخاطر التشغيل	71,000	83,632
4.0	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطر ائتمان ،السوق والتشغيل	2,287,105	1,767,828
	معيار كفاية رأس المال (%)	15.79%	15.50%

نسبة الرافعة المالية	31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2022
الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات (1)	287,110	210,433
إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية (2)	5,717,091	4,773,839
نسبة الرافعة المالية (2/1)	5,02%	4,41%

(جميع المبالغ الواردة بالمليون جنيه)

5- التحليل القطاعي

يتضمن النشاط القطاعي العمليات التشغيلية والأصول المستخدمة في تقديم الخدمات المصرفية وإدارة المخاطر المحيطة بها والعائد المرتبط بهذا النشاط التي قد تختلف عن باقي الأنشطة الأخرى ويتضمن التحليل القطاعي للعمليات وفقًا للأعمال المصرفية الواردة فيما يلي:

المؤسسات الكبيرة، والمتوسطة والصغيرة: وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والودائع والحسابات الجارية المدينة والقروض والتسهيلات الائتمانية.

الاستثمار: ويشمل أنشطة اندماج الشركات وشراء الاستثمارات وتمويل وإعادة هيكلة الشركات والأدوات المالية.

بنوك: وتشمل بنوك مركزية ومحلية وخارجية.

الأفراد: وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والادخار والودائع وبطاقات الائتمان والقروض الشخصية والقروض العقارية.

حكومي: وتشمل أنشطة أذون خزانة وسندات حكومية بالنسبة للأصول وودائع وقروض أخرى حكومية بالنسبة للالتزامات.

إدارة الأصول والالتزامات: وتشمل الأعمال المصرفية الأخرى، كإدارة الأصول والالتزامات وإدارة الأموال.

وتتم المعاملات بين الأنشطة القطاعية وفقًا لدورة النشاط العادي للبنك وتتضمن الأصول والالتزامات التشغيلية كما تم عرضها في ميزانية البنك.

الأصول والالتزامات وفقًا للنشاط القطاعي

31 ديسمبر 2023	مؤسسات كبرى	مؤسسات متوسطة وصغيرة	استثمار	أفراد	أنشطة أخرى	الإجمالي
أصول النشاط القطاعي	1,914,160	144,202	2,654,071	286,464	-	4,998,897
أصول غير مصنفة	-	-	-	-	235,055	235,055
إجمالي الأصول	1,914,160	144,202	2,654,071	286,464	235,055	5,233,952
التزامات النشاط القطاعي	1,139,142	61,532	930,932	2,544,246	-	4,675,852
التزامات غير مصنفة	-	-	-	-	260,894	260,894
إجمالي الالتزامات	1,139,142	61,532	930,932	2,544,246	260,894	4,936,746

31 ديسمبر 2022	مؤسسات كبيرة	مؤسسات متوسطة وصغيرة	استثمار	أفراد	أنشطة أخرى	الإجمالي
أصول النشاط القطاعي	1,323,773	131,807	2,156,869	225,367	-	3,837,816
أصول غير مصنفة	-	-	-	-	532,791	532,791
إجمالي الأصول	1,323,773	131,807	2,156,869	225,367	532,791	4,370,607
التزامات النشاط القطاعي	826,603	62,704	688,593	2,343,376	0	3,921,276
التزامات غير مصنفة	-	-	-	-	226,250	226,250
إجمالي الالتزامات	826,603	62,704	688,593	2,343,376	226,250	4,147,526

(جميع المبالغ الواردة بالمليون جنيه)

6- صافى الدخل من العائد

6/1 - عائد القروض والإيرادات المشابهة

	31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2022
عائد قروض وتسهيلات – للبنوك	14,874	129
عائد قروض وتسهيلات – العملاء	233,406	141,892
إجمالي عائد القروض والتسهيلات	248,280	142,021
عائد أرصدة لدى البنوك	60,720	33,421
عوائد سندات وأذون خزانة		
عائد أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	103,201	49,791
عائد أدوات الدين بالتكلفة المستهلكة	192,946	142,470
عائد أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	4	22
إجمالي عوائد سندات وأذون خزانة	296,151	192,283
عمليات شراء أدوات مالية مع التزام بإعادة البيع	30	17
إجمالي عائد القروض والإيرادات المشابهة	605,181	367,742

6/2 - تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة

تكلفة ودائع – البنوك	(29,653)	(6,599)
تكلفة ودائع – العملاء	(362,355)	(232,818)
عمليات بيع أدوات مالية مع التزام بإعادة الشراء	(501)	(598)
قروض أخرى	(34,731)	(15,847)
	(427,240)	(255,862)
صافي الدخل من العائد	177,941	111,880

(جميع المبالغ الواردة بالمليون جنيه)

7- صافى الدخل من الأتعاب والعمولات

	31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2022
إيرادات الأتعاب والعمولات:		
الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان	10,034	7,737
أتعاب أخرى	8,690	5,750
	18,724	13,487
مصروفات الأتعاب والعمولات:		
عمولات مدفوعة للبنـــوك	(720)	(601)
	(720)	(601)
صافى الدخل من الأتعاب والعمولات	18,004	12,886

8 – توزيعات أرباح

	31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2022
شركات تابعة	838	631
شركات شقيقة	80	137
أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال قائمة أرباح أو خسائر	195	6
أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	819	727
عائد وثائق صناديق الاستثمار	106	71
	2,038	1,572

9 – صافى دخل المتاجرة

	31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2022
خسائر التعامل في العملات الأجنبية	(9,680)	(243)
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	(82)	526
أرباح مشتقات مالية	8,758	3,116
	(1,004)	3,399

(جميع المبالغ الواردة بالمليون جنيه)

10 – عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة

	31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2022
رد خسائر الائتمان المتوقعة – التزامات عرضية – عملاء	763	57
رد / عبء خسائر الائتمان المتوقعة – التزامات عرضية – بنوك	47	(108)
عبء خسائر الائتمان المتوقعة القروض – عملاء	(20,073)	(15,685)
عبء خسائر الائتمان المتوقعة القروض – بنوك	(18)	-
عبء خسائر الائتمان المتوقعة – الاستثمارات	(15,421)	(1,142)
عبء خسائر الائتمان المتوقعة – أرصدة لدى البنوك	(30)	(140)
متحصلات عن ديون سبق إعدامها	2,821	737
الإجمالي	(31,911)	(16,281)

11– مصروفات عمومية وإدارية

	31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2022
تكلفة العاملين		
أجور ومرتبات	(11,720)	(10,561)
تأمينات اجتماعية	(561)	(451)
تكلفة التقاعد	(683)	(638)
مصروفات إدارية أخرى*	(43,197)	(31,240)
	(56,161)	(42,890)
* **تتضمن المصروفات الإدارية الأخرى:**		
مصاريف مباني وأراضي	(2,480)	(2,007)
مصاريف معدات والآت	(6,069)	(3,165)
ضرائب ورسوم	(7,669)	(4,822)
تبرعات ومصاريف تسويق	(1,348)	(1,558)
نصيب البنك من التأمينات	(1,602)	(980)

(جميع المبالغ الواردة بالمليون جنيه)

12 – إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

	31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2022
إيرادات تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية	9,805	2,121
عبء مخصصات أخرى	1,276	(2,756)
رد / عبء مخصصات – أصول آلت ملكيتها	454	(59)
رد / عبء مخصصات – أرصدة مدينة أخرى	43	(57)
أرباح بيع أصول ثابتة	123	41
إيرادات أخرى	5,299	303
صافي إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	17,000	(407)

13– مصروفات ضرائب الدخل

	31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2022
ضرائب أذون وسندات الخزانة وتوزيعات أرباح الشركات والأرباح الرأسمالية الناتجة من التصرف في الأوراق المالية والضريبة على أرباح الأشخاص الاعتبارية وفروع الخارج.	55,623	36,153
الإجمالي	55,623	36,153

تسويات لاحتساب السعر الفعلي لضريبة الدخل

وتختلف الضرائب على أرباح البنك عن القيمة التي ستنتج عن تطبيق معدلات الضرائب السارية كالتالي:

	31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2022
أرباح العام قبل ضرائب الدخل	126,309	70,803
سعر الضريبة	22.50%	22.50%
ضريبة الدخل المحسوبة على الربح المحاسبي	28,420	15,931
يضاف		
مصروفات غير قابلة للخصم	43,063	31,610
(يخصم)		
إيرادات غير خاضعة للضريبة	(62,085)	(44,962)
ضرائب الدخل على وعاء الشركات الاعتبارية	9,398	2,579
سعر الضريبة الفعلي على وعاء الأشخاص الاعتبارية	7.44%	3.64%
سعر الضريبة الفعلي متضمنًا الضرائب على عوائد أذون وسندات الخزانة	44.04%	51.06%

(جميع المبالغ الواردة بالمليون جنيه)

الأصول الضريبية المؤجلة غير المعترف بها

	31 ديسمبر 2023
مخصص خسائر اضمحلال القروض بخلاف نسبة 80% من المكون خلال العام	991

لم يتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة المتعلقة بالبند السابق الإشارة إليه وذلك نظرًا لعدم توافر تأكد معقول بإمكانية الاستفادة منها / أو وجود درجة مناسبة للتأكد من وجود أرباح ضريبية مستقبلية كافية يمكن من خلالها الاستفادة من هذه الأصول.

14 - نصيب السهم الأساسي / المخفض

يحسب نصيب السهم في الربح بقسمة صافى الأرباح الخاصة بمساهمي البنك على المتوسط المرجح للأسهم العادية المصدرة خلال العام المالي بعد استبعاد متوسط الأسهم التي أعاد البنك شرائها ويحتفظ بها ضمن أسهم الخزينة.

	31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2022
صافي أرباح العام / الفترة المالية	70,686	34,650
حصة العاملين في أرباح العام / الفترة المالية	(6,506)	(4,091)
صافي الربح القابل للتوزيع على مساهمي البنك (1)	64,180	30,559
المتوسط المرجح للأسهم العادية المصدرة (2)*	105,000	105,000
نصيب السهم الأساسي / المخفض 2/1		
جنيه مصري	0.29	0.61

* تم تعديل ارقام المقارنة طبقًا لمعيار المحاسبة المصري (22) حيث أن الزيادة غير نقدية ومحولة من احتياطيات البنك.

(جميع المبالغ الواردة بالمليون جنيه)

15- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي

	31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2022
نقديـة	33,813	25,187
أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي	40,024	193,586
الإجمالي	73,837	218,773

* جميع الأرصدة بدون عائد

16 - أرصدة لدى البنوك (بالصافي)

	31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2022
حسابات جارية	15,359	47,850
ودائع	619,183	233,340
	634,542	281,190
يخصم: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(295)	(212)
الإجمالي	634,247	280,978
بنوك مركزية بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي	469,853	135,451
بنوك محلية	99,622	3,985
بنوك خارجية	65,067	141,754
يخصم: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(295)	(212)
الإجمالي	634,247	280,978
أرصدة بدون عائد	490	312
أرصدة ذات عائد متغير	445,140	233,341
أرصدة ذات عائد ثابت	188,912	47,537
يخصم: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(295)	(212)
الإجمالي	634,247	280,978

17 - استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح / الخسائر

	31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2022
أسهم	5,342	30
وثائق صناديق استثمار	123	180
محافظ أخرى	3,030	2,040
	8,495	2,250

(جميع المبالغ الواردة بالمليون جنيه)

18 – قروض وتسهيلات البنوك (بالصافي)

	31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2022
قروض لأجل	1,878	1,762
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(23)	(4)
الصافي	**1,855**	**1,758**

جميع الأرصدة ذات الطبيعة المتداولة

19 – قروض وتسهيلات العملاء (بالصافي)

	31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2022
أفراد		
بطاقات ائتمان	17,343	12,034
حسابات جارية مدينة	9,913	10,912
قروض شخصية	240,455	183,518
قروض سيارات	3,740	3,447
قروض عقارية	20,257	17,196
إجمالي (1)	**291,708**	**227,107**
مؤسسات شاملة القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية		
حسابات جارية مدينة	1,125,817	731,188
قروض مباشرة	663,938	527,082
قروض مشتركة	323,553	242,244
إجمالي (2)	**2,113,308**	**1,500,514**
إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (1) + (2)	**2,405,016**	**1,727,621**
يخصم:		
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(76,465)	(56,506)
خصم أوراق تجارية	(5,305)	0
عوائد مجنبة	(9,786)	(7,272)
	2,313,460	1,663,843
أرصدة متداولة	468,063	877,406
أرصدة غير متداولة	1,845,397	786,437
	2,313,460	1,663,843

(جميع المبالغ الواردة بالمليون جنيه)

الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض والتسهيلات للعملاء	31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2022
مؤسسات		
الرصيد في أول العام	54,765	38,004
عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة	16,944	15,386
مبالغ تم إعدامها خلال العام	(1,639)	(1,409)
فروق تقييم عملات أجنبية (+ / –)	1,935	2,784
الإجمالي	**72,005**	**54,765**
أفراد		
الرصيد في أول العام	1,741	1,662
عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة	3,129	299
مبالغ تم إعدامها خلال العام	(410)	(220)
الإجمالي	4,460	1,741
تابع الخسائر الائتمانية المتوقعة		
أفراد		
بطاقات ائتمان	332	276
حسابات جارية مدينة	1	0
قروض شخصية	1,352	670
قروض سيارات	155	77
قروض عقارية	2,620	718
إجمالي (1)	4,460	1,741
مؤسسات شاملة القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية		
حسابات جارية مدينة	25,122	1,108
قروض مباشرة	35,670	46,005
قروض مشتركة	11,213	7,652
إجمالي (2)	72,005	54,765
إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض والتسهيلات للعملاء (1) + (2)	76,465	56,506

(جميع المبالغ الواردة بالمليون جنيه)

20 – مشتقات مالية

31 ديسمبر 2023	القيمة التعاقدية	الأصول	الالتزامات
عقود مبادلة أسعار الفائدة	1,5445	-	-
عقود مبادلة العملات	85,695	258	-
عقود مبادلة أسعار الفائدة والعملات	117,444	408	-
عقود مبادلة أسعار الفائدة والعملات المهيكلة	82,766	3,670	-
الإجمالي		4,336	-

31 ديسمبر 2022	القيمة التعاقدية	الأصول	الالتزامات
عقود مبادلة أسعارالفائدة	1,237	-	-
عقود مبادلة العملات	14,964	10	8
عقود مبادلة أسعارالفائدة والعملات	78,591	10	1
عقود أجلة غير مسلمة	164	-	-
الإجمالي		20	9

21 – استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

	31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2022
أذون الخزانة	412,156	302,349
أسهم	28,999	21,426
سندات	27,635	18,394
وثائق صناديق استثمار للبنك منشئ الصندوق	1,238	1,114
وثائق خزانة	170,000	133,000
	640,028	476,283

1/21 أذون خزانة

	31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2022
أذون الخزانة – (91) يوم	18,757	16,389
أذون الخزانة – (182) يوم	60,686	51,254
أذون الخزانة – (273) يوم	54,392	20,076

(جميع المبالغ الواردة بالمليون جنيه)

21 – استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (تابع)

	31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2022
أذون الخزانة –(364) يوم	310,662	234,935
	444,497	322,654
عوائد لم تستحق بعد	(30,981)	(19,007)
فروق التقييم بالقيمة العادلة	(1,360)	(1,298)
	412,156	302,349

* تبلغ قيمة زذون الخزانة المرهونة مبلغ 162 مليار جنيه في ديسمبر 2023

2/21 أدوات حقوق الملكية:

	31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2022
مدرجة بالسوق	9,464	9,730
غير مدرجة بالسوق	19,535	11,696
وثائق صناديق استثمار للبنك منشئ الصندوق	850	796
وثائق صناديق استثمار – شركات	388	318
	30,237	22,540

3/21 أدوات دين:

	31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2022
سندات حكومية	1,095	932
سندات شركات	26,510	17,390
وثائق خزانة	170,000	133,000
أخرى	30	72
	197,635	151,394
الصافي	197,635	151,394
مدرجة في السوق	27,635	14,657
غير مدرجة في السوق	170,000	136,737

21 – استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (تابع)

	197,635	151,394

4/21 – حركة استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر – أذون خزانة:-

	31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2022
الرصيد في أول العام المالي	302,349	255,105
إضافات	2,324,928	747,456
استبعادات (بيع)	(2,222,576)	(721,943)
خصم الإصدار	(11,566)	(1,315)
تقييم القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(62)	(1,516)
فروق تقييم عملات أجنبية (+ / –)	19,083	24,562
الرصيد في اخرالعام المالي	412,156	302,349

5/21 – حركة استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر– سندات وأدوات حقوق ملكية:-

	31 ديسمبر 2022	31 ديسمبر 2022
الرصيد في أول العام المالي	173,934	359,717
إضافات	1,294,410	152,763
تحويل تكلفة السندات*	-	(315,197)
استبعادات (بيع / استرداد)	(1,249,131)	(26,263)
تحويل استهلاك علاوة / خصم الإصدار السندات الحكومية*	-	538
استهلاك علاوة / خصم إصدار السندات الحكومية	3	(27)
تقييم القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	8,301	(43)
فروق تقييم عملات أجنبية (+ / –)	355	2,446
الرصيد في آخر العام المالي	227,872	173,934

* تتمثل في تحويل نموذج الأعمال والوارد بإيضاح 22

22 – استثمارات مالية في أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

	31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2022
سندات حكومية	1,389,219	1,403,623
سندات شركات	-	100
	1,389,219	1,403,723
خسائر ائتمانية متوقعة	(16,074)	(2,797)
الصافي	1,373,145	1,400,926
مدرجة في السوق	826,108	914,394
غير مدرجة في السوق	563,111	489,329
	1,389,219	1,403,723

1/22 – حركة استثمارات في أدوات دين بالتكلفة المستهلكة:

	31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2022
الرصيد في أول العام المالي	1,400,926	738,691
إضافات	332,216	370,519
استبعادات (بيع / استرداد)	(422,323)	(158,765)
تحويل تكلفة السندات	-	315,197
تحويل استهلاك علاوة / خصم السندات الحكومية	-	(538)
استهلاك علاوة / خصم السندات الحكومية	(1,526)	25,053
فروق تقييم عملات أجنبية (+ / –)	77,123	111,442
الرصيد في آخر العام المالي	1,386,416	1,401,599
عبء مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(13,271)	(673)
الرصيد في آخر العام المالي	1,373,145	1,400,926

2/22 - أرباح استثمارات مالية

	31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2022
أرباح استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	548	358
أرباح بيع استثمارات مالية شركات تابعة وشقيقة	80	333
خسائر اضمحلال الشركات التابعة والشقيقة	(226)	(47)
الرصيد في آخر العام المالي	402	644

23 - استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة

و تتمثل حركة الاستثمارات التابعة والشقيقة خلال العام المالي فيما يلي:

	31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2022
الرصيد في أول العام المالي	11,756	8,444
إضافات	497	3,359
استبعادات	(27)	0
خسائر الاضمحلال	(226)	(47)
الرصيد في آخر العام المالي	12,000	11,756

23 - استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة (تابع)

م	اسم الشركة	نسبة المساهمة	القيمة الدفترية	المركز المالي المتاح	أصول الشركة	التزامات الشركة بدون حقوق الملكية	الإيرادات	أرباح (خسائر) الشركة	العملة
	أ - الشركات التابعة			31 ديسمبر 2022					
1	البنك الأهلي المصري - مركز دبي المالي العالمي (المحدودة)	100%	-	يونيو 23	2	-	1	(0)	دولار أمريكي
2	البنك الأهلي المصري - جوبا	100%	166	يونيو 23	8,876	6,455	111	(1,097)	جنيه جنوب سوداني
3	البنك الأهلي المملكة المتحدة	100%	1,083	ديسمبر 22	1,326	1,166	49	6	جنيه إسترليني
4	الأهلي للصرافة	100%	499	ديسمبر 22	545	165	133	5	جنيه مصري
5	الأهلي للتمويل العقاري	99%	347	ديسمبر 22	3,189	2,724	364	58	جنيه مصري
6	البنك الأهلي المصري - الخرطوم *	99%	239	يونيو 23	17,691	9,172	20,139	913	جنيه سوداني
7	الأهلي كابيتال القابضة	99%	4,948	ديسمبر 22	9,610	196	574	297	جنيه مصري
8	الأهلي للتأجير التمويلى والتخصيم	99%	296	ديسمبر 22	4,016	3,309	540	112	جنيه مصري
9	المصرية لإدارة الأصول العقارية والاستثمار	83%	2,922	ديسمبر 22	3,597	16	-	22	جنيه مصري
10	الصعيد لصناعة المواد الغذائية	78%	40	ديسمبر 22	516	439	294	(10)	جنيه مصري
11	دريم لاند للتنمية العمرانية	72%	-	ديسمبر 09	2,102	1,412	162	16	جنيه مصري
12	أسواق دريم لاند	72%	-	ديسمبر 09	110	83	-	(7)	جنيه مصري
13	دريم لاند للمؤتمرات	72%	-	ديسمبر 09	298	252	-	(14)	جنيه مصري
14	فرسان دريم لاند	72%	-	ديسمبر 09	210	130	-	(15)	جنيه مصري
15	منتجع دريم لاند الصحى	72%	-	ديسمبر 09	456	117	407	251	جنيه مصري
16	دريم لاند بيراميدز للجولف	72%	-	ديسمبر 09	984	592	110	(33)	جنيه مصري
17	الراضى للفنادق والسياحة	52%	-	ديسمبر 19	52	21	-	-	جنيه مصري
18	رواسي للتطوير العمراني	40%	80	سبتمبر 23	24,111	27,015	3,855	(1,398)	جنيه مصري
	إجمالي الشركات التابعة		10,620						

(جميع المبالغ الواردة بالمليون جنيه)

23 – استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة (تابع)

م	اسم الشركة	نسبة المساهمة	القيمة الدفترية	المركز المالي المتاح	أصول الشركة	التزامات الشركة بدون حقوق الملكية	الإيرادات	أرباح (خسائر) الشركة	العملة
ب - الشركات الشقيقة				31 ديسمبر 2023					
19	المصرية لصناعة الرخام (ايجى ماربل)	41%	-	ديسمبر 09	23	22	4	(0)	جنيه مصري
20	المصرية للأجهزة المنزلية	41%	-	ديسمبر 09	34	50	3	(5)	جنيه مصري
21	العالمية للأجهزة الكهربائية	41%	-	ديسمبر 09	263	154	135	1	جنيه مصري
22	دريم لاند للملاهى	41%	-	ديسمبر 08	422	218	69	8	جنيه مصري
23	العالمية للإلكترونيات	41%	-	ديسمبر 06	377	318	14	(9)	جنيه مصري
24	الاهلى للتنمية العقارية – صبور	40%	32	سبتمبر 22	18,311	17,869	469	79	جنيه مصري
25	الأهلي مصر لإدارة الأصول العقارية	40%	10	ديسمبر 22	44	13	36	6	جنيه مصري
26	الدولية للخدمات البريدية "ايجى سيرف"	40%	-	سبتمبر 22	176	97	448	37	جنيه مصري
27	الملاحة الوطنية	40%	-	سبتمبر 22	488	76	74	16	دولار أمريكي
28	الوطنية للإسكان للنقابات المهنية	40%	64	ديسمبر 22	496	50	66	44	جنيه مصري
29	المصرية للتنمية السياحية " أميت للفنادق "	39%	-	ديسمبر 21	112	112	0	(3)	جنيه مصري
30	الأهلي للخدمات الطبية	39%	51	ديسمبر 22	351	162	128	18	جنيه مصري
31	اورينتال ريزورتس للتعمير السياحي	35%	-	ديسمبر 22	121	119	22	4	جنيه مصري
32	فرست ديزاين للاستثمار والتطوير العمراني	34%	69	ديسمبر 22	7,699	7,902	16	(397)	جنيه مصري
33	ماسبيرو للتنمية العمرانية	33%	30	ديسمبر 22	216	7	73	19	جنيه مصري
34	النيل القابضة للتنمية والاستثمار	33%	50	سبتمبر 23	370	1	14	5	جنيه مصري
35	الشروق للأسواق والمحلات التجارية	32%	-	سبتمبر 22	109	46	296	6	جنيه مصري
36	الصعيد للاستثمار	31%	-	ديسمبر 22	9	0	1	(1)	جنيه مصري
37	مصر أسوان لصيد وتصنيع الأسماك	29%	-	سبتمبر 21	26	7	33	0	جنيه مصري
38	الصعيد للتنمية السياحية والعقارية	29%	-	ديسمبر 21	13	3	2	(2)	جنيه مصري
39	الاقتصادية للإسكان والتعمير	29%	9	ديسمبر 22	151	77	3	19	جنيه مصري

(جميع المبالغ الواردة بالمليون جنيه)

23 – استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة (تابع)

م	اسم الشركة	نسبة المساهمة	القيمة الدفترية	المركز المالي المتاح	أصول الشركة	التزامات الشركة بدون حقوق الملكية	الإيرادات	أرباح (خسائر) الشركة	العملة
40	الدولية للاستثمارات المتعددة	27%	-	ديسمبر 22	77	11	16	12	جنيه مصري
41	العالمية لإنتاج السيليلوز ومشتقاته	27%	-	ديسمبر 22	6	198	1	(188)	جنيه مصري
42	المنتزه للسياحة والاستثمار	25%	-	ديسمبر 22	766	607	104	34	جنيه مصري
43	تنمية المنطقة الصناعية الحرة شرق بورسعيد	24%	-	ديسمبر 15	49	5	2	(0)	جنيه مصري
44	مصر للتأمين التكافلي "حياة"	24%	36	يونيو 23	188	26	21	12	جنيه مصري
45	أمان القابضة لتكنولوجيا الخدمات المالية غير المصرفية والمدفوعات الإلكترونية	24%	646	ديسمبر 22	7,113	6,222	0	136	جنيه مصري
46	مصر للاستثمارات المالية	23%		ديسمبر 22					جنيه مصري
47	سامكريت مصر للتنمية العمرانية	23%	75	ديسمبر 22	1,668	1,247	134	(122)	جنيه مصري
48	أكتوبر للتنمية والاستثمار العقاري	22%	20	ديسمبر 22	226	40	5	(7)	جنيه مصري
49	التجاري الدولي للاستثمار	21%	69	ديسمبر 22	537	97	98	57	جنيه مصري
50	الشروق للاسطمبات والمنتجات المعدنية	21%	-	سبتمبر 21	18	4	2	-	جنيه مصري
51	التحرير للجرجات الاستثمارية (تيكو)	21%		ديسمبر 22	556	267	92	25	جنيه مصري
52	مصر للاستثمار وتطوير الصادرات	20%	13	مساهمة حديثة					جنيه مصري
53	النبيلة للاستثمار والتنمية السياحية	20%	-	ديسمبر 21	306	538	10	(27)	جنيه مصري
54	ايزى كاش للدفع الإلكتروني	20%	150	ديسمبر 22	189	22	-	(7,865)	جنيه مصري
55	الأنظمة الدولية للتنمية والاستثمار العقاري والصناعى	20%	-	ديسمبر 11	-	-	-	(0)	جنيه مصري
56	مواصلات مصر	20%	56	ديسمبر 20	126	38	-	(4)	جنيه مصري
	إجمالي الشركات الشقيقة		1,380						
	إجمالي		12,000						

* في ضوء وجود نزاعات بدولة السودان فإن قيمة مساهمتنا قد تتأثر بتلك النزاعات بشكل لايمكن تقديره حاليًا.

(جميع المبالغ الواردة بالمليون جنيه)

23 – استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة (تابع)

م	اسم الشركة	نسبة المساهمة	القيمة الدفترية	المركز المالي المتاح	أصول الشركة	التزامات الشركة بدون حقوق الملكية	الإيرادات	أرباح (خسائر) الشركة	العملة
	أ- الشركات التابعة			31 ديسمبر 2022					
1	البنك الأهلي المصري – مركز دبي المالي العالمي(المحدودة)	100%	-	يونيو 20	2	-	-	-	دولار أمريكي
2	البنك الأهلي المصري – جوبا	100%	193	مساهمة حديثة					جنيه جنوب سوداني
3	البنك الأهلي المملكة المتحدة	100%	1,083	ديسمبر 21	1,213	1,058	36	-	جنيه مصري
4	الأهلي للصرافة	100%	399	يونيو 22	512	127	69	10	جنيه مصري
5	الأهلي للتمويل العقاري	99%	347	يونيو 22	3,383	2,997	172	33	جنيه مصري
6	البنك الأهلي المصري – الخرطوم *	99%	299	ديسمبر 21	13,735	7,391	6,160	5,047	جنيه سوداني
7	الأهلي كابيتال القابضة	99%	4,948	سبتمبر 22	9,576	453	443	260	جنيه مصري
8	الأهلي للتأجير التمويلي والتخصيم	99%	296	ديسمبر 09	3,334	2,618	242	59	جنيه مصري
9	المصرية لادارة الأصول العقارية والاستثمار	83%	2,922	يونيو 22	7,143	3,571	-	13	جنيه مصري
10	الصعيد لصناعة المواد الغذائية	78%	40	يونيو 22	435	347	159	(9)	جنيه مصري
11	دريم لاند للتنمية العمرانية	72%	-	ديسمبر 09	2,102	1,412	162	16	جنيه مصري
12	أسواق دريم لاند	72%	-	ديسمبر 09	110	83	-	(7)	جنيه مصري
13	دريم لاند للمؤتمرات	72%	-	ديسمبر 09	298	252	-	(14)	جنيه مصري
14	فرسان دريم لاند	72%	-	ديسمبر 09	210	130	-	(15)	جنيه مصري
15	منتجع دريم لاند الصحي	72%	-	ديسمبر 09	456	117	407	251	جنيه مصري
16	دريم لاند بيراميدز للجولف	72%	-	ديسمبر 09	984	592	110	(33)	جنيه مصري
17	الراضي للفنادق والسياحة	52%	-	ديسمبر 19	52	21	-	-	جنيه مصري
18	رواسي للتطوير العمراني	40%	80		11,207	12,277	37	(1,270)	جنيه مصري
	إجمالي الشركات التابعة		10,607						

(جميع المبالغ الواردة بالمليون جنيه)

23 – استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة (تابع)

م	اسم الشركة	نسبة المساهمة	القيمة الدفترية	المركز المالي المتاح	أصول الشركة	التزامات الشركة بدون حقوق الملكية	الإيرادات	أرباح (خسائر) الشركة	العملة
	ب - الشركات الشقيقة			31 ديسمبر 2022					
19	الشركة المصرية لصناعة الرخام (ايجى ماربل)	41%	-	ديسمبر 09	23	22	4	(0)	جنيه مصري
20	المصرية للأجهزة المنزلية	41%	-	ديسمبر 09	34	50	3	(5)	جنيه مصري
21	العالمية للأجهزة الكهربائية	41%	-	ديسمبر 09	263	154	135	1	جنيه مصري
22	دريم لاند للملاهي	41%	-	ديسمبر 08	422	218	69	8	جنيه مصري
23	العالمية للإلكترونيات	41%	-	ديسمبر 06	377	318	14	(9)	جنيه مصري
24	شركة الأهلي مصر لإدارة الأصول العقارية	40%	10	ديسمبر 19	مساهمة حديثة				جنيه مصري
25	الأهلي للتنمية العقارية – صبور	40%	32	ديسمبر 21	13,676	13,333	668	9	جنيه مصري
26	الدولية للخدمات البريدية "ايجى سيرف"	40%	1	سبتمبر 22	172	84	326	45	جنيه مصري
27	الملاحة الوطنية	40%	-	يونيو 22	500	94	121	36	دولار أمريكي
28	الوطنية للإسكان للنقابات المهنية	40%	64	ديسمبر 20	535	93	47	41	جنيه مصري
29	المصرية للتنمية السياحية " أمبت للفنادق "	30%	-	ديسمبر 20	111	108	-	(3)	جنيه مصري
30	الأهلي للخدمات الطبية	39%	51	ديسمبر 21	270	87	10	14	جنيه مصري
31	اورينتال ريزورتس للتعمير السياحي	35%	-	ديسمبر 21	116	119	4	(9)	جنيه مصري
32	فرست ديزاين للاستثمار والتطوير العمراني	34%	69	ديسمبر 21	4,948	4,753	-	(6)	جنيه مصري
33	ماسبيرو للتنمية العمرانية	32%	30	سبتمبر 22	409	204	28	14	جنيه مصري
34	النيل القابضة للتنمية والاستثمار	33%	50	سبتمبر 22	297	1	8	2	جنيه مصري
35	الشروق للأسواق والمحلات التجارية	32%	-	سبتمبر 22	116	51	231	7	جنيه مصري
36	الصعيد للاستثمار	31%	-	ديسمبر 21	36	-	1	(15)	جنيه مصري
37	الأفق للاستثمار والتنمية الصناعية	30%	26	سبتمبر 22	692	338	625	59	جنيه مصري
38	مصر أسوان لصيد وتصنيع الأسماك	29%	-	ديسمبر 21	26	7	33	0	جنيه مصري
39	الصعيد للتنمية السياحية والعقارية	29%	-	ديسمبر 21	14	3	2	(2)	جنيه مصري
40	بورسعيد الوطنية للأمن الغذائي	29%	-	ديسمبر 21	3	1	1	(0)	يورو

(جميع المبالغ الواردة بالمليون جنيه)

23 – استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة (تابع)

م	اسم الشركة	نسبة المساهمة	القيمة الدفترية	المركز المالي المتاح	أصول الشركة	التزامات الشركة بدون حقوق الملكية	الإيرادات	أرباح (خسائر) الشركة	العملة
41	الاقتصادية للإسكان والتعمير	29%	9	ديسمبر 20	153	49	4	1	جنيه مصري
42	الدولية للاستثمارات المتعددة	27%	-	ديسمبر 19	64	11	17	14	جنيه مصري
43	العالمية لإنتاج السيليلوز ومشتقاته	27%	-	ديسمبر 20	739	743	-	(0)	جنيه مصري
44	المنتزه للسياحة والاستثمار	25%	-	ديسمبر 15	598	412	41	13	جنيه مصري
45	تنمية المنطقة الصناعية الحرة شرق بورسعيد	24%	-	ديسمبر 20	49	5	2	-	جنيه مصري
46	مصر للتأمين التكافلي "حياة"	24%	36	ديسمبر 20	-	-	-	-	جنيه مصري
47	أمان القابضة لتكنولوجيا الخدمات المالية غير المصرفية والمدفوعات الإلكترونية	24%	538	ديسمبر 15	5,620	4,782	1,693	84	جنيه مصري
48	مصر للاستثمارات المالية	23%	-		63	9	8	1	جنيه مصري
49	سامكريت مصر للتنمية العمرانية	23%	75	ديسمبر 20	2,028	1,480	153	4	جنيه مصري
50	الإسكندرية للإضافات البترولية "أكيا"	23%	-	ديسمبر 20	398	173	858	45	جنيه مصري
51	أكتوبر للتنمية والاستثمار العقاري	22%	20	ديسمبر 19	248	53	34	3	جنيه مصري
52	التجاري الدولي للاستثمار	21%	70	ديسمبر 20	529	128	44	20	جنيه مصري
53	الشروق للاسطمبات والمنتجات المعدنية	21%	-	ديسمبر 20	18	4	1	0	جنيه مصري
54	التحرير للجراجات الاستثمارية (تيكو)	21%	-	ديسمبر 20	555	291	92	23	جنيه مصري
55	الأنظمة الدولية للتنمية والاستثمار العقاري والصناعي	20%	-	ديسمبر 20	-	-	-	-	جنيه مصري
56	مصر للاستثمار وتطوير الصادرات	20%	12	ديسمبر 20		مساهمة حديثة			جنيه مصري
57	النبيلة للاستثمار والتنمية السياحية	20%	-	ديسمبر 19	306	538	10	(27)	جنيه مصري
58	مواصلات مصر	20%	56	ديسمبر 20	126	38	-	(4)	جنيه مصري
	إجمالي الشركات الشقيقة		**1,149**						
	الإجمالي		**11,756**						

* في ضوء وجود نزاعات بدولة السودان فإن قيمة مساهمتنا قد تتأثر بتلك النزاعات بشكل لا يمنكن تقديره حالياً

(جميع المبالغ الواردة بالمليون جنيه)

24 – أصول ثابتة (بالصافي)

	أراضي	مباني وإنشاءات	نظم الية متكاملة	وسائل نقل	تجهيزات وتركيبات	أثاث	الإجمالي
صافي القيمة الدفترية في 31 ديسمبر 2021							
التكلفة	798	5,226	6,959	511	3,522	1,976	18,992
مجمع الاهلاك	-	(1,949)	(5,478)	(191)	(1,438)	(1,469)	(10,525)
صافي القيمة الدفترية في 31 ديسمبر 2021	798	3,277	1,481	320	2,084	507	8,467
إضافات خلال العام	36	801	1,473	115	874	242	3,541
استبعادات للتكلفة	-	-	(1)	(52)	-	-	(53)
تكلفة اهلاك	-	(274)	(711)	(101)	(386)	(224)	(1,696)
الاستبعادات (لمجمع الاهلاك)	-	-	1	48	-	-	49
صافي القيمة الدفترية في 31 ديسمبر 2022	834	3,804	2,243	330	2,572	525	10,308
التكلفة	834	6,027	8,431	574	4,396	2,218	22,480
مجمع الاهلاك	0	(2,223)	(6,188)	(244)	(1,824)	(1,693)	(12,172)
صافي القيمة الدفترية في 31 ديسمبر 2023	834	3,804	2,243	330	2,572	525	10,308
إضافات خلال العام	1	544	4,852	44	1,154	510	7,105
استبعادات للتكلفة	(2)	(2)	(2)	(3)	(12)	-	(21)
تكلفة اهلاك		(313)	(1,598)	(110)	(466)	(256)	(2,743)
الاستبعادات (لمجمع الاهلاك)	-	2	2	2	12	-	18
صافي القيمة الدفترية في 31 ديسمبر 2022	833	4,035	5,497	263	3,260	779	14,667
التكلفة	833	6,569	13,281	615	5,538	2,728	29,564
مجمع الاهلاك	-	(2,534)	(7,784)	(352)	(2,278)	(1,949)	(14,897)
صافي القيمة الدفترية في 31 ديسمبر 2023 *	833	4,035	5,497	263	3,260	779	14,667

* تتضمن أصول مهلكة بالكامل

(جميع المبالغ الواردة بالمليون جنيه)

25 – استثمارات عقارية

العقـــــار	التكلفة	مجمع الإهلاك	صافي القيمة الدفترية
31 ديسمبر 2023			
رقم 10 ش امرىء النوري – بنها القليوبية	2	1	1
رقم 174 ش النزهة	1	1	-
	3	2	1
31 ديسمبر 2022			
رقم 10 ش امرىء النوري – بنها القليوبية	2	1	1
رقم 174 ش النزهة	1	1	-
	3	2	1

26 – أصول أخرى

	31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2022
احتياطي عوائد محصلة	100,036	62,689
أصول آلت ملكيتها وفاءً لديون (بالصافي) *	2,776	3,334
دفعات تحت حساب شراء أصول ثابتة	5,304	4,586
تأمينات وعهد	269	201
مصروفات مدفوعة مقدمًا	838	657
عملات تذكارية	1	1
أصول أخرى (بالصافي) **	48,657	232,243
إجمالي أصول أخرى	157,881	303,711
بعد استبعاد المخصصات الآتية:-		
* مخصصات أصول آلت ملكيتها	(1,558)	(2,012)
** مخصصات أرصدة مدينة	(1,562)	(1,613)

(جميع المبالغ الواردة بالمليون جنيه)

27 – أرصدة مستحقة للبنوك

	31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2022
حسابات جارية	8,193	4,078
ودائع	526,838	331,171
	535,031	335,249
بنوك مركزية	195,893	48,549
بنوك محلية	292,189	242,412
بنوك خارجية	46,949	44,288
	535,031	335,249
أرصدة بدون عائد	1,840	2,233
أرصدة ذات عائد	533,191	333,016
	535,031	335,249

* جميع الأرصدة ذات طبيعة متداولة

(جميع المبالغ الواردة بالمليون جنيه)

28 – ودائع العملاء

	31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2022
ودائع تحت الطلب	790,851	603,902
ودائع توفير	334,154	287,206
ودائع لأجل وبإخطار	266,654	228,828
شهادات ادخار وإيداع	2,340,975	2,101,295
ودائع أخرى	569	396
	3,733,203	3,221,627

	31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2022
ودائع مؤسسات	1,188,957	878,301
ودائع أفراد	2,544,246	2,343,326
	3,733,203	3,221,627
أرصدة بدون عائد	713,359	431,984
أرصدة ذات عائد متغير	1,678	3,427
أرصدة ذات عائد ثابت	3,018,166	2,786,216
	3,733,203	3,221,627
أرصدة متداولة	1,659,020	1,353,373
أرصدة غير متداولة	2,074,183	1,868,254
	3,733,203	3,221,627

(جميع المبالغ الواردة بالمليون جنيه)

29 – قروض أخرى

	31 ديسمبر 2023		
	قروض غير مرتبطة برهن أدوات مالية	قروض مرتبطة برهن أدوات مالية *	الإجمالي
الشرق الأوسط	139,695	67,387	207,082
أوروبا	110,200	19,710	129,910
آسيا	35,981	-	35,981
أمريكا الشمالية	1,545	-	1,545
	287,421	87,097	374,518

*تبلغ قيمة أذون الخزانة المرهونة مبلغ 162 مليار جنيه في 31 ديسمبر 2023.

	31 ديسمبر 2022		
	قروض غير مرتبطة برهن أدوات مالية	قروض مرتبطة برهن أدوات مالية *	الإجمالي
الشرق الأوسط	138,853	57,956	196,809
أوروبا	68,770	42,435	111,205
آسيا	29,846	-	29,846
أمريكا الشمالية	5,159	-	5,159
	242,628	100,391	343,019

*تبلغ قيمة أذون الخزانة المرهونة مبلغ 165 مليار جنيه في 31 ديسمبر 2023.

	31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2022
أرصدة متداولة	212,739	147,309
أرصدة غير متداولة	161,779	195,710
	374,518	343,019

30 - التزامات أخرى

	31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2022
عوائد مستحقة	62,080	21,548
إيرادات مقدمة	1,830	1,313
مصروفات مستحقة	32,956	21,212
دائنو شراء أصول ثابتة	2,746	2,490
التزامات ضرائب	21,945	17,928
أرصدة دائنة متنوعة	122,532	139,815
الإجمالي	244,089	204,306

(جميع المبالغ الواردة بالمليون جنيه)

31 – مخصصات أخرى

	31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2022
مخصص مطالبات محتملة		
الرصيد في أول العام / المالي	10,148	7,676
عبء مخصصات أخرى	(1,392)	2,711
المستخدم خلال العام / المالي	(811)	(250)
فروق إعادة تقييم للعملات الأجنبية	4	11
الرصيد في نهاية العام / المالي	7,949	10,148
مخصص مطالبات قضائية		
الرصيد في أول العام / المالي	521	474
عبء مخصصات أخرى	116	46
فروق إعادة تقييم للعملات الأجنبية	3	1
الرصيد في نهاية العام / المالي	640	521
مخصص الالتزامات العرضية		
الرصيد في أول العام / المالي	5,777	5,260
عبء / رد مخصصات أخرى	(810)	51
فروق إعادة تقييم للعملات الأجنبية	(129)	466
الرصيد في نهاية العام / المالي	4,838	5,777
إجمالي مخصصات أخرى	13,427	16,446

(جميع المبالغ الواردة بالمليون جنيه)

32 – التزامات مزايا التقاعد

	31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2022
التزامات مدرجة بالمركز المالي عن:		
المزايا العلاجية بعد التقاعد	5,508	5,146
المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل:		
المزايا العلاجية بعد التقاعد	683	638
(أ) مزايا المعاشات:		
تم تحديد المبالغ المعترف بها في المركز المالي كالتالي:		
القيمة الحالية للالتزامات غير الممولة	5,508	5,146
تتمثل الحركة على الالتزامات خلال العام المالي فيما يلي:		
الرصيد في أول العام	5,146	4,775
تكلفة الخدمة الحالية	314	303
تكلفة العائد	367	331
خسارة اكتوارية	2	4
مزايا مدفوعة	(321)	(267)
الرصيد في آخر العام	5,508	5,146

33 – رأس المال المدفوع

تتمت موافقة الجمعية العامة غير العادية بتاريخ 25 ديسمبر 2014 على زيادة رأس المال المصرح به ليصبح 30 000 000 جنيه وزيادة رأس المال المدفوع بمبلغ 5 752 000 جنيه تحويلاً من الاحتياطيات ليصبح 15 000 000 جنيه موزع على 15 000 000 مليون سهم وقيمة السهم الاسمية واحد جنيه مصري مسددة بالكامل. وكذا تعديل النظام الاساسي بهذه الزيادة، كما تم النشر في جريدة الوقائع المصرية في 19 يناير 2015 والتأشير في سجل البنوك في 20 يناير 2015.

كما تمت موافقة الجمعية العامة غير العادية بتاريخ 26 فبراير 2017 على زيادة رأس المال المصرح به ليصبح 50 000 000 جنيه وزيادة رأس المال المدفوع بمبلغ 13 650 000 جنيه تحويلًا من الاحتياطيات ليصبح 28 650 000 جنيه موزع على 28 650 000 مليون سهم وقيمة السهم الاسمية واحد جنيه مصري مسددة بالكامل وكذا تعديل النظام الأساسي بهذه الزيادة.

بالإضافة إلى ذلك، تم النشر في جريدة الوقائع المصرية في 18 أبريل 2017 والتأشير في السجل التجاري للبنك في 20 أبريل 2017 بزيادة رأس المال.

علاوة على ذلك، تمت موافقة الجمعية العامة غير العادية بتاريخ 13 فبراير 2018 على زيادة رأس المال المصدر والمدفوع بمبلغ 6 350 000 جنيه تحويلاً من الاحتياطي التدعيمي ليصبح 35 000 000 جنيه وكذا تعديل النظام الأساسي بهذه الزيادة، كما تم النشر في جريدة الوقائع المصرية في 1 أبريل 2018 والتأشير في السجل التجاري للبنك في 4 أبريل 2018 .

كما تمت موافقة الجمعية العامة غير العادية بتاريخ 16 أبريل 2020 على زيادة رأس المال المصدر والمدفوع بمبلغ 15 000 000 مليون جنيه تحويلاً من الاحتياطي العام والتدعيمي ليصبح 50 000 000 مليون جنيه وكذا تعديل النظام الأساسي بهذه الزيادة، إلى جانب النشر في جريدة الوقائع المصرية في 25 يونيو 2020 والتأشير في السجل التجاري للبنك في 30 يونيو 2020.

وتمت أيضًا موافقة الجمعية العامة غير العادية بتاريخ 27 يوليو 2022 على زيادة رأس المال المصدر والمدفوع بمبلغ 25 000 000 مليون جنيه تحويلاً من الاحتياطي العام والتدعيمي ليصبح 75 000 000 مليون جنيه وكذا تعديل النظام الأساسي بهذه الزيادة، فضلًا عن النشر في جريدة الوقائع المصرية في 22 أغسطس 2022 والتأشير في سجل البنوك لدى البنك المركزي المصري في 30 أغسطس 2022 وكذا التأشير في السجل التجاري للبنك في 31 مايو 2023.

وتمت موافقة الجمعية العامة بتاريخ 22 أغسطس 2023 على زيادة رأس المال المصرح به بمبلغ 200 000 000 مليون وزيادة رأس المال المدفوع بمبلغ 30000 مليون تحويلاً من الاحتياطي العام والتدعيمي ليصبح 105 000 000 مليون جنيه وكذا تعديل النظام الأساسي بهذه الزيادة، والتأشير في سجل البنوك لدى البنك المركزي المصري في 4 أكتوبر 2023، إلى جانب النشر في جريدة الوقائع المصرية في 19 أكتوبر 2023 وكذا التأشير في السجل التجاري للبنك في 25 ديسمبر 2023.

(جميع المبالغ الواردة بالمليون جنيه)

34 – الاحتياطات

		31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2022
احتياطي قانوني	34 / 1	15,649	12,188
احتياطي عـــام	34 / 2	759	3,493
احتياطي رأسمالي	34 / 3	257	216
احتياطي تدعيمي	34 / 4	0	65
احتياطي خاص	34 / 5	107	107
احتياطي مخاطر بنكية عام	34 / 7	2,029	2,029
احتياطي مخاطر عام	34 / 8	3,793	3,793
فروق ترجمة عملات أجنبية فروع الخارج		1,254	880
إجمالي الاحتياطيات		23,848	22,771
احتياطيات القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر*	34 / 6	20,139	9,637

*تتضمن مبلغ 3161 مليون جنيه خسائر ائتمانية متوقعة لأدوات الدين من خلال الدخل الشامل الآخر

1/34 – الاحتياطي القانوني

وفقًا للنظام الأساسي للبنك يتم احتجاز 10% من صافى أرباح السنة (بعد استبعاد أرباح بيع الأصول الثابتة) لتغذية الاحتياطي القانوني وذلك حتى يبلغ رصيده ما يعادل 100% من رأس المال .

2/34 – الاحتياطي العام

وفقًا للنظام الأساسي للبنك يتم احتجاز 10% من صافى أرباح السنة (بعد استبعاد نصيب الاحتياطي القانوني ونصيب احتياطي مخاطر بنكية عام) لتغذية الاحتياطي العام.

3/34 – الاحتياطي الرأسمالي

يتمثل في حصيلة بيع الأصول الثابتة (الأرباح الرأسمالية) ويستخدم هذا الاحتياطي في تدعيم القاعدة الرأسمالية للبنك وزيادة رأس المال المصدر والمدفوع.

4/34 – الاحتياطي التدعيمي

وفقًا للنظام الأساسي الذي نص على "مراعاة ما تقرره الجمعية العامة من تكوين احتياطيات أخرى أو ترحيل كل أو جزء من الأرباح بناء على اقتراح مجلس الإدارة إلى السنة التالية أو إلى الاحتياطيات تدعيمًا للقاعدة الرأسمالية للبنك ويجوز أن تستخدم الاحتياطيات في زيادة رأس المال بموافقة الجمعية العامة للبنك بناء على اقتراح مجلس الإدارة".

5/34 – الاحتياطي الخاص

يتمثل في فروق تقييم الاستثمارات المالية المتاحة للبيع سابقًا بالعملة الأجنبية وهذا الاحتياطي لا يجوز التصرف فيه إلا بعد الرجوع للبنك المركزي المصري.

6/34 – احتياطي القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتضمن فروق إعادة تقييم الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والناتجة عن تغير القيمة العادلة المتمثلة في سعر السوق وذلك لكل استثمار على حدة ربحًا / خسارة .

(جميع المبالغ الواردة بالمليون جنيه)

34 – احتياطات (تابع)

7/34 – احتياطي مخاطر بنكية عام

تقتضى تعليمات البنك المركزي المصري بتكوين احتياطي المخاطر البنكية العام لمقابلة نسبة 10% عن الأصول التي آلت ملكيتها للبنك التي مضي عليها فترة خمس سنوات ولم يتم التصرف بها.

8/34 – احتياطي المخاطر العام

وفقًا لتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة بتاريخ 26 فبراير 2019 بتطبيق معيار IFRS 9 اعتبارًا من 1 يوليو 2019 ويتم دمج كلًا من الاحتياطي الخاص - ائتمان واحتياطي المخاطر البنكية العام - ائتمان واحتياطي مخاطر IFRS9 9 في احتياطي واحد باسم احتياطي المخاطر العام على أن يتم خصم الفرق بين المخصصات المطلوبة وفقًا لتعليمات تطبيق معيار (IFRS9) والمخصصات السابقة على احتياطي المخاطر العام، ولا يتم استخدامه فى غير ذلك إلا بموافقة البنك المركزي المصري.

الفترات اللاحقة

وكذا تقتضى تعليمات البنك المركزي المصري بتكوين احتياطي المخاطر البنكية العام لمقابلة الفروق بين مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لذات السنة ومخصص القروض والسلفيات وفقًا للجدارة الائتمانية.

35 – التزامات عرضية وارتباطات

1/35- ارتباطات عن ضمانات وتسهيلات

تشمل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن ضمانات وتسهيلات فيما يلي:

	31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2022
اعتمادات مستندية	75,232	74,728
خطابات ضمان	261,611	203,802
أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين	121,676	92,381
تصاريح خصم	869	747
	459,388	371,658

2/35 – مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك في 31 ديسمبر 2023 ولم يتم تكوين مخصص لتلك القضايا حيث أنه من غير المتوقع تحقق خسائر عنها في 31 ديسمبر 2023.

3/35 – الارتباطات الرأسمالية

	31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2022
الارتباطات المتعلقة بالاستثمارات المالية والتي لم يطلب سدادها حتى تاريخ إعداد القوائم المالية	9,024	7,508
الارتباطات المتعلقة بعقود شراء أصول ثابتة وتجهيزات بالفروع ولم يتم تنفيذها حتى تاريخ إعداد القوائم المالية	6,391	5,217

(جميع المبالغ الواردة بالمليون جنيه)

36 – معاملات مع أطراف ذوي علاقة

يتبع البنك وزارة المالية (جمهورية مصر العربية) والتي تمتلك 100% من الأسهم العادية.

تم الدخول في العديد من المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة من خلال النشاط العادي للبنك، ويتضمن ذلك القروض والودائع.

1/36 – القروض والتسهيلات لأطراف ذوي علاقة (شركات تابعة وشقيقة) وفقًا لحسابات العملاء

	31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2022
قروض وتسهيلات للعملاء		
القروض القائمة في نهاية العام المالي	27,122	19,837
عائد القروض	4,397	1,735
أرصدة لدى البنوك		
الأرصدة القائمة في نهاية العام المالي	-	1,237
عائد على الأرصدة لدى البنوك	4	8
قروض وتسهيلات للبنوك		
القروض القائمة في نهاية العام المالي	1,205	1,039
عائد القروض	94	37
المستحق للعملاء		
الودائع في نهاية العام المالي	4,498	3,135
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	317	38
مستحق للبنوك		
الأرصدة القائمة في نهاية العام المالي	1,850	2,140
تكلفة المستحق للبنوك	98	30
توزيعات		
مدينو توزيعات	8	44
توزيعات الأسهم العادية	922	768
معاملات أخرى		
مصروفات	665	662
أرصدة مدينة أخرى	19	178
ارصدة دائنة أخرى	2,706	2,707
شراء أصول	106	-
بطاقات الائتمان	2	-
أدوات تمويل التجارة		
اعتمادات مستندية	1,294	1,744
خطابات ضمان	383	314

2/36 – المتوسط الشهري للموظف من أكبر 20 موظف

	0.7	0.5

(جميع المبالغ الواردة بالمليون جنيه)

37 - صناديق الاستثمار:

1/ 37- صندوق الاستثمار الأول - ذو العائد التراكمي

تم تأسيس صندوق الاستثمار الأول – ذو العائد التراكمي بموجب موافقة البنك المركزي المصري بتاريخ 14 يوليو 1993 والترخيص رقم (25) الصادر من الهيئة العامة لسوق المال بتاريخ 26 يونيو 1994 وقد بدأ مزاولة نشاطه في 4 سبتمبر 1994، هذا وقد تمت الموافقة من الهيئة العامة لسوق المال بتاريخ 6 نوفمبر 2007 على تعديل صفة الصندوق ليصبح صندوق استثمار ذو عائد دوري تراكمي وكذا تجزئة الوثيقة لتصبح القيمة الاسمية لها 10جم ويدير هذا الصندوق شركة الأهلي لإدارة صناديق الاستثمار وإدارة المحافظ وقد بلغ عدد الوثائق القائمة في 31 ديسمبر 2023 (5162051) وثيقة تبلغ قيمتها السوقية نحو 124 مليون جنيه، وقد بلغ نصيب البنك منها في ذات التاريخ عدد (500000) وثيقة عبارة عن حصة ببند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر قيمتها السوقية تبلغ 41 مليون جنيه مصري وذلك وفقًا للأسعار المعلنة في 31 ديسمبر 2023 وطبقًا لنشرة الاكتتاب يحصل البنك على 7,5 في الألف سنويًا من القيمة الصافية من أصول الصندوق مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له وقد بلغ إجمالي العمولات التي حصل عليها البنك 0,585 مليون جنيه حتى 31 ديسمبر 2023.

2/ 37- صندوق الاستثمار الثاني - ذو العائد الدوري

تتم تأسيس صندوق الاستثمار الثاني – ذو العائد الدوري بموجب موافقة البنك المركزي المصري بتاريخ 14 يوليو 1993 وبموجب الترخيص رقم (70) الصادر من الهيئة العامة لسوق المال بتاريخ 12 يونيو 1995 وقد بدأ مزاولة نشاطه اعتبارًا من 3 أكتوبر 1995 ويدير هذا الصندوق شركة الأهلي لإدارة الاستثمارات المالية ويبلغ عدد الوثائق القائمة في 31 ديسمبر 2023 عدد (1429084) وثيقة تبلغ قيمتها السوقية نحو 190 مليون جنيه، وقد بلغ نصيب البنك الأهلي المصري منها في ذات التاريخ عدد (89113) وثيقة عبارة عن حصة ببند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بقيمة سوقية تبلغ 12 مليون جنيه وذلك وفقًا للأسعار المعلنة فى 31 ديسمبر 2023 طبقًا لعقد إدارة الصندوق يحصل البنك على 7,5 في الألف سنويًا على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له وقد بلغ إجمالي العمولات 0,829 مليون جنيه عن العام المنتهي في 31 ديسمبر 2023.

3/ 37- صندوق الاستثمار الثالث ذو العائد الدوري التراكمي

تم تأسيس صندوق الاستثمار الثالث ذو العائد الدوري التراكمي بموجب موافقة البنك المركزي المصري بتاريخ 15 مارس 2005 والترخيص رقم (334) الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية بتاريخ 12 مايو 2005 وقد بدأ مزاولة نشاطه في 9 اغسطس 2005، ويدير هذا الصندوق شركة الأهلي لإدارة الاستثمارات المالية ويبلغ عدد الوثائق القائمة في 31 ديسمبر 2023 عدد (1212923) وثيقة تبلغ قيمتها السوقية نحو 326 مليون جنيه، وقد بلغ نصيب البنك منها في ذات التاريخ عدد (50000) وثيقة ببند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بقيمة سوقية تبلغ نحو 13 مليون جنيه، وذلك وفقًا للأسعار المعلنة في 31 ديسمبر 2023 وطبقًا لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك على 4 في الألف سنويًا من القيمة الصافية لأصول الصندوق مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له، وقد بلغ إجمالي العمولات 0,585 مليون جنيه حتى 31 ديسمبر 2023.

4/ 37 - صندوق الاستثمار الرابع النقدي ذو العائد اليومي التراكمي

تم تأسيس صندوق الاستثمار الرابع النقدي ذو العائد اليومي التراكمي بموجب موافقة البنك المركزي المصري بتاريخ 1 ديسمبر 2005 والترخيص رقم (345) الصادر من الهيئة العامة لسوق المال بتاريخ 26 مارس 2006 وقد بدأ مزاولة نشاطه في 30 أبريل 2006، ويدير هذا الصندوق شركة الأهلي لإدارة الاستثمارات المالية وقد بلغ عدد الوثائق القائمة في 31 ديسمبر 2023 عدد (168302417) وثيقة تبلغ قيمتها السوقية نحو 48990 مليون جنيه، وقد بلغ نصيب البنك منها في ذات التاريخ ببند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر حتى نهاية مدة الصندوق عدد (2490937) وثيقة بقيمة سوقية تبلغ نحو 725 مليون جنيه وذلك وفقًا للأسعار المعلنة في 31 ديسمبر 2023 وطبقًا لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك على 3 في الألف سنويًا تمثل أتعاب مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له وقد بلغ إجمالي العمولات 142 مليون جنيه عن العام المنتهي في 31 ديسمبر 2023.

5/ 37 - صندوق الاستثمار الخامس ذو العائد التراكمي

تم تأسيس صندوق الاستثمار الخامس ذو العائد التراكمي والجوائز بموجب موافقة البنك المركزي المصري بتاريخ 15 مارس 2005 والترخيص رقم (386) الصادر من الهيئة العامة لسوق المال بتاريخ 13 فبراير 2007 وقد بدأ مزاولة نشاطه في 20 مايو 2007، ويدير هذا الصندوق شركة الأهلي لإدارة الاستثمارات المالية وقد بلغ عدد الوثائق القائمة في 31 ديسمبر 2023 حوالي (7921539) وثيقة تبلغ قيمتها السوقية نحو 187 مليون جنيه، وقد بلغ نصيب البنك منها

في ذات التاريخ حصة ببند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عـــدد (527584) وثيقة بقيمة سوقية تبلغ نحو 8 مليون جنيه وذلك وفقًا للأسعار المعلنة في 31 ديسمبر 2023 ، وطبقًا لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك عـــلى 4 في الألف سنويًا على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له وقد بلغ إجمالي العمولات التي حصل عليها البنك 0,341 مليون جنيه حتى 31 ديسمبر 2023 .

6/37 - صندوق الاستثمار السادس وبنك البركة مصر ذو العائد الدوري التراكمي (بشائر)

تم تأسيس صندوق الاستثمار السادس وبنك البركة مصر ذو العائد الدوري التراكمي (بشائر) بموجب موافقة البنك المركزي المصري بتاريخ 5 يوليو 2007 والترخيص رقم (432) الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية بتاريخ 31 ديسمبر 2007 وقد بدأ مزاولة نشاطه اعتبارًا من 10 فبراير 2008، ويدير هذا الصندوق شركة الأهلي لإدارة الاستثمارات المالية وقد بلغ عدد الوثائق القائمة في 31 ديسمبر 2023 حوالي (3137014) وثيقة تبلغ قيمتها السوقية نحو 518 مليون جنيه، وقد بلغ نصيب البنك الأهلي المصري منها في ذلك التاريخ ببند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عدد (35950) وثيقة بقيمة سوقية تبلغ 6 مليون جنيه وحصة ببند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بعدد يبلغ (140240) وثيقة قيمتها السوقية 23 مليون جنيه وذلك وفقًا للأسعار المعلنة في 31 ديسمبر 2023، وطبقًا لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك على 3,75 في الألف سنويًا على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له وقد بلغ إجمالي العمولات التي حصل عليها البنك 0,987 مليون جنيه مقابل العام المنتهي في 31 ديسمبر 2023 .

7/37 - صندوق استثمار البنك الأهلي المصري السابع ذو العائد التراكمي

تم تأسيس صندوق استثمار البنك الأهلي المصري السابـــع ذو العائد التراكمي والتوزيـــع الدوري (صندوق الصناديق المصرية) بموجب موافقة البنك المركزي المصري بتاريخ 6 يناير 2009 وبموجب الترخيص رقم (513) الصادر من هيئة السوق المالية بتاريخ 19 مايو 2009 وقد بدأ مزاولة نشاطه اعتبارًا من 29 يوليو 2009 ويدير هذا الصندوق شركة الأهلي لإدارة الاستثمارات المالية ويبلغ عدد الوثائق القائمة في 31 ديسمبر 2023 حوالي (114357) وثيقة تبلغ قيمتها السوقية نحو 23 مليون جنيه، وقد بلغ نصيب البنك في ذات التاريخ ببند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عدد (50000) وثيقة بقيمة سوقية تبلغ 10 مليون جنيه وذلك وفقًا للأسعار المعلنة في 31 ديسمبر 2023 وطبقًا لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك على 3,75 في الألف سنويًا على اتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له وقد بلغ إجمالي العمولات التي حصل عليها البنك 0,065 مليون جنيه عن العام المنتهي في 31 ديسمبر 2023 .

8/37 - صندوق استثمار البنك الأهلي المصري للاستثمار في أدوات الدخل الثابت ذو العائد ربع السنوي الثامن (الواعد)

تم تأسيس صندوق استثمار البنك الأهلي المصري للاستثمار في أدوات الدخل الثابت ذو العائد ربع السنوي الثامن (الواعد) بموجب موافقة البنك المركزي المصري بتاريخ 14 نوفمبر 2010 – ترخيص رقم (636) الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية بتاريخ 23 مايو 2011 وقد بدأ مزاولة نشاطة في 16 أكتوبر 2011 ويدير هذا الصندوق شركة الأهلي لإدارة الاستثمارات المالية وقد بلغ عدد الوثائق القائمة في 31 ديسمبر 2023 حوالي (216195) وثيقة تبلغ قيمتها السوقية نحو 485 مليون جنيه وقد بلغ نصيب البنك منها في ذات التاريخ عدد (11616) وثيقة ببند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بقيمة سوقية تبلغ نحو 26 مليون جنيه بالإضافة إلى استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بعدد (25700) وثيقة تبلغ قيمتها السوقية 58 مليون جنيه وذلك وفقًا للأسعار المعلنة 31 ديسمبر 2023 وطبقًا لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب المعدلة في 3 أبريل 2016 يحصل البنك على 2 في الألف سنويًا على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له وقد بلغ إجمالي العمولات التي حصل عليها البنك 1,169 مليون جنيه عن العام المنتهي في 31 ديسمبر 2023 .

9/37 - صندوق استثمار البنك الأهلي المصري ومصر لتأمينات الحياة (الأهلي حياة)

تم تأسيس صندوق استثمار البنك الأهلي المصرى ومصر لتأمينات الحياة – الأهلي حياة، بموجب موافقة البنك المركزي المصري بتاريخ 23 يونيو 2021 وبموجب الترخيص رقم (847) الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية بتاريخ 17 نوفمبر 2021 وقد بدأ مزاولة نشاطه اعتبارا من 23 ديسمبر 2021 وتتولى إدارة الصندوق شركة الأهلي لإدارة الاستثمارات المالية حيث بلغ عدد وثائق الصندوق (662264) وثيقة فى 31 ديسمبر 2023 بلغت قيمتها السوقية نحو 115 مليون جنيه وفقًا لاخر سعر معلن فى 31 ديسمبر 2023 وقد بلغ نصيب البنك الأهلي منها فى ذلك التاريخ (25000) وثيقة تمثل حصة

من خلال الدخل الشامل الآخر بقيمة سوقية تبلغ نحو 4 مليون جنيه وكذا حصة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بعدد يبلغ (75000) وقيمة سوقية نحو 13 مليون جنيه، وطبقًا الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك على أتعاب بنسبة 2 فى الألف سنويًا من القيمة الصافية لأصول الصندوق، وقد بلغ إجمالي العمولات التى حصل عليها البنك 0,190 مليون جنيه عن العام المنتهي فى 31 ديسمبر 2023.

38 - أحداث لاحقة

أحداث خلال العام المالي الجاري

- بتاريخ 30 مارس 2023 قررت لجنة السياسة النقدية للبنك المركزى المصرى زيادة سعرى الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزى بواقع 200 نقطة أساس ليصل إلى 18,25% و19,25% و18,75% على الترتيب كما تم رفع سعر الائتمان والخصم بواقع 200 نقطة أساس ليصل 18,75%.
- بتاريخ 3 أغسطس 2023 قررت لجنة السياسة النقدية للبنك المركـزى المصرى زيادة سعرى عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزى بواقع 100 نقطة أساس ليصل إلى 20,25 ،%19,25 و19,75%، على الترتيب. كما تم رفع سعر الائتمان والخصم بواقع 100 نقطة أساس ليصل إلى 19,75%.
- بناءً على التغير في سعر صرف الدولار من 24,74 جنيه للدولار إلى 30,9 جنيه للدولار فقد تأثرت قيم الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية وكذلك قائمة الدخل بنتائج تقييم مراكز العملة القائمة في تاريخ المركز المالي كما هو مبين بالإيضاح 2/2/4

أحداث لاحقة للعام المالي

- فى تاريخ 1 فبراير 2024 قررت لجنة السياسة النقدية للبنك المركـزى المصرى زيادة سعرى عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزى بواقع 200 نقطة أساس ليصل إلى 22,25 ،%21,25 و21,75%، على الترتيب. كما تم رفع سعر الائتمان والخصم بواقع 200 نقطة أساس ليصل إلى 21,75%.
- قررت لجنه السياسة النقدية بالبنك المركزي المصري في اجتماعها بتاريخ 6 مارس 2024 رفع سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع 600 نقطة أساس ليصل إلى 27,25% و28,25 % و27,75% على الترتيب. كما تم رفع سعر الائتمان والخصم بواقع 600 نقطة أساس ليصل إلى 27,75% مما قد يؤثر على سياسات البنك في تسعير المنتجات المصرفية الحالية والمستقبلية.
- كما بلغ سعر صرف الدولار 47 جنيه في مارس 2024 .

39 - أرقام المقارنة

قام البنك بتعديل أرقام المقارنة لتتماشى مع العرض الحالي للقوائم المالية.

5

فـروع البنك الأهلي المصري
عـلى المستويين المحلي والعالمي



أكبر بنك فـي جمهوريـة مصـر
العربية من حيث إجمالي الأصول
خـلال ٢٠٢٣ والمكانة السوقية الرائدة

أهم الفروع

منطقة القاهرة الكبرى (02)

الرئيسي
24 ش شريف – القاهرة
23971082 – 23971061 – 23971102

فرع أغاخان
أبراج 14,13 أغاخان – كورنيش النيل – شبرا المظلات 22061515

العاصمة
8 شارع إبراهيم نجيب
جاردن سيتي 27948951

العروبة
7 شارع الأهرام – مصر الجديدة
22663837

البـــــرج
1187 كورنيش النيل
بولاق أبو العلا – القاهرة 25945805

المطار
ميناء القاهرة الدولي
22663837

ثروت
39 ش عبد الخالق ثروت ـ القاهرة
23914644

الدقي
98 شارع التحرير – الدقي
37609554

النصر
13 شارع الجمهورية
عابدين – القاهرة
23937600 – 23936700

الجيزة
رقم 3 أ ش الجامعة – الجيزة
35726632

مصر الجديدة
21 شارع إبراهيم اللقاني
مصر الجديدة
24153859

العجوزة
201 ش 26 يوليو العجوزة
33032167

الشريفين
9 شارع الشريفين
23956703 – 23950047

الزمالك
27 ش المنصور محمد الزمالك
27360929

علوى
4 شارع الشواربى – القاهرة
23938079

الروضة
23 ش المنيل
23631928

حلوان
37 أ ش خسرو علي شريف
25560979

المنطقة الصناعية
مجمع البنوك – المنطقة الصناعية الرابعة – 6 أكتوبر
38332338

الرحاب
مجمع البنوك – ش طلعت مصطفى مدينة الرحاب
26072412

العاشر من رمضان
مجمع البنوك – ميدان الأردنية
العاشر من رمضان
015/ 367964

مدينة نصر
63شارع محمد حسنين هيكل
مدينة نصر
26720085

سرايات المعادي
39 ش 10 المعادي السرايات
29815289

جزيرة العرب
52 ش جزيرة العرب – المهندسين من ش جامعة الدول العربية
33031585

أهم الفروع

منطقة الإسكندرية (03)

الإسكندرية
24، 26 ش صلاح سالم – العطارين
4852284

برج العرب
مدينة برج العرب الجديدة – برج العرب
4593459

محطة الرمل
15 شارع الغرفة التجارية عمارة الكونكورد – محطة الرمل
4878420

نادي سموحة
سور نادي سموحة الرياضي – سموحة
4258300

دمنهور
شارع الجمهورية – دمنهور
045/ 3312205

مرسى مطروح
شارع الجلاء – مرسى مطروح
046/ 4935500

منطقة الوجه البحرى

المحلة الكبرى
6 ش محب أمام قصر الثقافة
040/ 2230565 – 040/ 2245127

المنصورة
167 ش الجمهورية – المنصورة
050/ 2262156

طنطا
2 ش الجيش – طنطا
040/3419096

الزقازيق
36 ش سعد زغلول – منشية أباظة الزقازيق
055/2349440 – 055/2303084

شبين الكوم
ش الجيش – شبين الكوم
048/2228247 – 048/2224327

منطقة القناة وسيناء والبحر الأحمر

الإسماعيلية
شارع التحرير وخالد أبن الوليد
064/3922494

شرم الشيخ
شارع البنوك / هضبة أم السيد
069/3662323

السويس
5 شارع سعد زغلول – السويس
062/3335732

العريش
شارع 23 يوليو – ميدان المالح
068/3350676

بورسعيد
52 شارع الجمهورية
066/3323629

الغردقة
حي البنوك – مدينة الغردقة
065/3453011

دمياط
29شارع البحر قسم أول دمياط
057/2245038

منطقة الوجه القبلي

فرع قنا
ش هريدي بجوار مديرية الأمن
096/5349100

أسيوط
شارع 26 يوليو – أسيوط
2325573/097

فرع الأقصر
3 ش كورنيش النيل – الأقصر
095/2370177

فرع أسوان
شارع ابطال التحرير – متفرع من شارع كورنيش النيل – أسوان
2325573/097

تواجد البنك على المستويين المحلي والعالمي

جمهورية مصر العربية

المركز الرئيسى
برج البنك الأهلي المصري
1187 كورنيش النيل – القاهرة
صندوق بريد 11611 القاهرة – تلكس: NBE UN 20069
تليفون: 25945000 – فاكس: 25945137
الموقع على الإنترنت: www.nbe.com.eg

مؤسسة تابعة للبنك بالمملكة المتحدة

National Bank of Egypt (UK) Ltd
Trafalgar House, 11 Waterloo Place, London SW1Y 4AU.
Tel.: +(4420) 7389 1200/280 Fax: +(4420) 79308882
Swift: NBEGGB2L
E-mail: enquiries@nbeuk.com a.maksoud@nbeuk.com
Home Page: www.nbeuk.com

مؤسسة تابعة للبنك بمركز دبي المالي العالمي بالإمارات العربية المتحدة

NBE (DIFC) Limited
405 Gate Building, Level 4 West Wing,
Dubai International Financial Centre
P.O. Box 506595 | Dubai | U.A.E.
Tel.: +(971) 4 386-8177
E-mail: hussein.tantawi@nbe.com.eg

مؤسسة تابعة للبنك بالسودان

National Bank of Egypt (Khartoum)
Alamarat.Africa Road & Street NO.49 - KHARTOUM
P.O.BOX 7641 Postal Code 11123
Tel.: + (249) 183 484812 - 183 484822
Swift: NBEKSDKH
E-mail: info@nbe.com.sd

تواجد البنك على المستويين المحلي والعالمي

فرع نيويورك

National Bank of Egypt, New York Branch
40 East 52nd Street New York, N.Y 10022 U.S.A.
Tel.: +(1212) 3268157 - 3268109
Fax: +(1212) 3268111 - 4213496
E-mail: nbe.newyork@nbeny.com
Home Page: www.nbeny.com

فرع الصين

National Bank of Egypt, Shanghai Branch
Marine Tower, Room 12 B07
1 Pudong Avenue, Shanghai, 200120,China
Tel: +(8621) 68861889
Fax: +(8621) 68860864
E-mail: NBEshanghai@nbechina.com

مكتب تمثيل البنك بجنوب إفريقيا

National Bank of Egypt, Rep. Office (Johannesburg), South Africa
Oxford Manor, 196 Oxford Road, Illovo 2196 Johannesburg ,
P.O. BOX 55402 Northlands 2116 Johannesburg
Tel.: +(2711) 2680500 - 2680501 Fax: +(2711) 2680502
E-mail: nbes@acenet.co.za

مكتب تمثيل البنك بالإمارات العربية المتحدة

National Bank of Egypt, Rep. Office (Dubai- U.A.E.)
EL Sheikh Zayed Road, Park Place Tower,
14th Floor , Unit No. 1401, Dubai.
Tel.: +97143266266 Fax: +97143266233
E-mail: nbedubai@eim.ae

مكتب تمثيل البنك بإثيوبيا

National Bank of Egypt, Rep. Office (Addis Ababa), Ethiopia
Sub Bole City Kebele 03, Gulf Aziz
Building no.(5-001), Room no. (401), Addis Ababa, Ethiopia.
Tel.: (+251) 912 608521 - 116 670242
Fax:(+251) 116 670234
E-mail: ahmed_dowek@nbe.com.eg



6

المسئولية المجتمعية

دور المسئولية المجتمعية للبنك الأهلي المصري

استمرارًا لجهود ومساهمات البنك الأهلي المصري نحو دعم المجتمع إيمانًا منه بوجود علاقة وثيقة بين تنمية الفرد وتطور المجتمعات بمختلف مؤسساتها وكياناتها، استطاع البنك الأهلي المصري منذ نشأته أن يحافظ على دوره الريادي في خدمة ومساندة المواطن المصري محدثًا تأثيرًا فعالًا في حياته، لذا يمتلك البنك الأهلي المصري فلسفته في ملف التنمية المجتمعية التي تتماشى مع تطبيق مفهوم التنمية المستدامة بمعاييرها المُطبقة عالميًا وبكافة أبعادها التي تعد أساس محاور رؤية مصر 2030.

ويعمل البنك الأهلي المصري على تلبية احتياجات المجتمع تبعًا للظروف التي يمر بها، وأصبح هذا المبدأ هو أساس النجاح فى مجال التنمية المُجتمعية عبر سنوات عمله؛ ونتج عن ذلك التزام البنك بتقديم المثل والقدوة في خدمة الفرد والمجتمع؛ نظرًا لأن البنك الأهلي المصري أقدم البنوك المصرية وأكثرها خدمة للاقتصاد القومي، لذا استحق أن يكون بنك أهل مصر فهو من أوائل الكيانات المصرفية والاقتصادية التي أدركت مبكرًا أهمية دورها في خدمة المجتمع، حيث بلغت إجمالي مساهمات البنك في مجالات التنمية المجتمعية خلال عام 2023 نحو 1,3 مليار جم، وزعت وفقًا لمعايير التنمية المستدامة لضمان تحقيق أفضل أثر على المواطن المصري؛ وتركزت مجالات التنمية المجتمعية بصفة رئيسية في دعم القطاع الصحي وقطاع التعليم وتطوير العشوائيات ومكافحة الفقر، بالإضافة إلى رعاية ذوي الهمم مع الاهتمام بالمجالات الثقافية والحفاظ على التراث وكذا مساندة ودعم الشباب والمرأة المعيلة.



دعم قطاع الصحة

في إطار مواصلة تقديم المساعدات اللازمة للارتقاء بخدمات الرعاية الصحية وتحسين جودة الحياة للأفراد الأكثر احتياجًا، ساندت إسهامات البنك الأهلي المصري في دعم وتطوير قطاع الصحة من خلال التركيز على تطوير وتجهيز عدد كبير من المستشفيات العامة والجامعية والمراكز الطبية المُتخصصة في مختلف محافظات الجمهورية بهدف معالجة المرضى محدودي الدخل وأصحاب الحالات الحرجة وتقديم أفضل مستوى من الخدمات الطبية بالمجان وتقليل قوائم الانتظار، على سبيل المثال: المستشفيات الجامعية بـ (القاهرة، عين شمس، المنصورة) وبعض المستشفيات التابعة لمؤسسات وجمعيات خيرية مثل (مستشفى بهية للاكتشاف المبكر وعلاج سرطان الثدي للسيدات ومستشفى الناس للأطفال ومستشفى نيل الأمل لجراحات الأطفال والاختلافات الخلقية بالإسكندرية ومستشفى شفاء الأورمان بالأقصر)، وقد تم تزويد هذه المستشفيات بما تحتاجه من غرف للرعاية المُركزة وغرف عمليات وأجهزة تشخيصية وعلاجية، فضلًا عن تدريب الأطقم الطبية المُختصة بالعمل على تلك الأجهزة لضمان حصول المرضى على أفضل مستوى ممكن من الخدمة الطبية اللائقة.

وزارة الصحة والسكان

بادر البنك بالتبرع بمبلغ 100 مليون جم لبدء تنفيذ المرحلة الأولى من خطة تطوير الرعاية الصحية الأولية والخدمات المقدمة في 251 منشأة صحية تابعة للوزارة وموزعة على مستوى الجمهورية لتقديم الخدمات الصحية الأولية للمواطن في المناطق الأكثر احتياجًا والتي من ضمنها الخدمات الوقائية وخدمات الصحة العامة وتنظيم الأسرة والكشف المبكر عن الأمراض فضلاً عن تعظيم الاستفادة من مبادرة حياة كريمة وكافة المبادرات الصحية الرئاسية 100 مليون صحة.

المستشفيات الجامعية

مستشفيات جامعة عين شمس

وصلت إجمالي مبالغ تبرعات البنك لصالح مستشفيات جامعة عين شمس لنحو 78,042 مليون جم موزعة كالتالي:

مدينة عين شمس الطبية

ساهم البنك بمبلغ 50 مليون جم لدعم تطوير مدينة عين شمس الطبية من حيث الإنشاءات والتجهيزات والمعدات ويأتي هذا التطوير في إطار استحداث النماذج الإدارية الجديدة للمستشفيات الجامعية مع الحفاظ على خاصية العلاج المجاني لذوي الدخل المحدود، ويشمل هذا التطوير مستشفى الطوارئ الجديدة والمعهد الأكاديمي لجراحات القلب ومستشفى الأطفال، وإنشاء مستشفى جراحة الأطفال التخصصية.

مستشفى عين شمس التخصصي

تمت الموافقة على التبرع بمبلغ 25 مليون جم للمساهمة في الجراحات الروبوتية لعدد 500 حالة سنويًا من خلال استخدام روبوت جراحي للعمليات المُعقدة في التخصصات الطبية المختلفة كالمسالك البولية والجهاز الهضمي، جراحات الأورام وأمراض النساء ويعمل ذلك النوع من الجراحات على توفير التكاليف على المرضى غير القادرين بجانب حصولهم على فترات نقاهة أقصر ومُدة استشفاء أسرع مما ينعكس بالإيجاب على صحة المرضى بعد إجراء تلك العمليات الجراحية.



مستشفيات جامعة القاهرة

وصلت إجمالي مبالغ تبرعات البنك لصالح مستشفيات جامعة القاهرة لنحو 123,341 مليون جم موزعة كالتالي: –

مستشفى الأطفال الجامعي التخصصي "أبو الريش الياباني"

ساهم البنك بالتبرع بإجمالي مبلغ 55 مليون جم موزع على تطوير وتجديد ورفع كفاءة 4 غرف عمليات بالمستشفى لخدمة العديد من التخصصات الجراحية من ضمنها الجراحة العامة وجراحة العظام وجراحة المسالك وجراحة أمراض العيون، فضلاً عن إجراء ما يقرب من 6000 عملية سنويًا لعلاج المرضى بالمجان من الأطفال وتوفير كافة الخدمات الطبية بكفاءة ومهارة عالية من أجل تقليل قوائم الانتظار وإنقاذ أكبر عدد من الأطفال المرضى.

مستشفى القصر العيني التعليمي الجديد "الفرنساوي"

تمت الموافقة على التبرع بمبلغ 5 مليون جم لتوفير الأجهزة الطبية اللازمة بوحدة الطوارئ والرعاية المركزة بالدور الأرضي والعيادات الخارجية لعلاج أكبر عدد من المرضى المترددين على المستشفى عملاً على تقليل قوائم الانتظار.

وحدة الملك فهد التابعة لمركز القصور الكلوي

ساهم البنك بالتبرع بمبلغ 2 مليون جم لمعاونة الوحدة على استكمال توفير الأجهزة الطبية اللازمة لتقديم الرعاية الصحية فائقة الجودة عملاً على تقليل قوائم الانتظار لمرضى الغسيل الكلوي وزرع الكلى وكذلك مرضى حصوات الكلى والتفتيت بالموجات التصادمية.



المعهد القومي للأورام

تبرع البنك بإجمالي مبلغ 61,341 مليون جم لاستكمال المشروع القومي لتطوير مستشفى الثدي التابعة للمعهد القومي للأورام بفرع التجمع الأول ورفع كفاءته لعلاج مرضى الأورام بالمجان بمبلغ 33,341 مليون جم، وكذلك توفير روبوت جراحي بقسم جراحة الأورام بالمعهد بمبلغ 25 مليون جم لإجراء العمليات الجراحية بأعلى دقة وفعالية لخدمة أكبر عدد من المرضى وتخفيض قوائم الانتظار، فضلاً عن توجيه مبلغ 3 مليون جم من إجمالي مبلغ التبرع لاستكمال تطوير المبني الجنوبي بالمعهد المتواجد بالقصر العيني مع استكمال تكلفة الأجهزة الطبية.



وحدة السكتة الدماغية

تبرع البنك بمبلغ 3,042 مليون جم لاستكمال إنشاء وحدة ملحقة بقسم السكتة الدماغية والتي تضم غرف مستحدثة لإقامة المرضى وغرف للتأهيل ومنطقة معامل خاصة بمرضى السكتة الدماغية وغرف للخدمات وغرف للعزل متماشية مع معايير منع إنتشار العدوى بالوحدة مع إعادة تحديث الدراسة التصميمية للقسم بما فيها غرفة القسطرة وملحقاتها وإعادة ترتيب الأنشطة بقسم السكتة الدماغية بما يسمح بتطبيق معايير الجودة ومكافحة العدوى بصورة فعالة.



مستشفى الأطفال الجامعي بالمنصورة

ساهم البنك بمبلغ 15 مليون جم لتوفير وشراء أجهزة طبية لوحدة جراحة القلب بالمستشفى لخدمة آلاف المرضى بمختلف المحافظات، كما تعمل المستشفى على إنشاء وحدات جديدة ومستحدثة لإجراء التشخيص الدقيق للحالات وعلاج الأمراض النادرة في مجال طب الأطفال مثل وحدة بحث الخلايا الجذعية المستخلصة من الحبل السري ووحدة تشخيص الأمراض الوراثية والتمثيل الغذائي.



مركز أمراض الكلى والمسالك البولية التابع لجامعة المنصورة

تبرع البنك بمبلغ 3,6 مليون جم لتوفير وشراء بعض الأجهزة الطبية اللازمة للمركز، حيث يُعَد هذا المركز من أوائل وأكبر المراكز العلمية والطبية في الشرق الأوسط المتخصص في مجالات الكلى الصناعية وزراعة الكلى وجراحة الأورام السرطانية بالمسالك البولية، كما يعمل هذا المركز على تقديم خدماته مجانًا لعلاج مرضى الفشل الكلوي والمسالك البولية والأمراض السرطانية والعيوب الخلقية.



مستشفى بدر الجامعي التابعة لجامعة حلوان

ساهم البنك بمبلغ 5 مليون جم لتطوير المستشفى من خلال توفير الأجهزة الطبية اللازمة بقسم القلب والصدر بكلية الطب بمستشفى بدر التابعة لجامعة حلوان، ونظرًا لأن تلك المستشفى تُعَد من المستشفيات الجامعية الكبيرة التي تضم العديد من التخصصات الطبية ولقرب مدينة بدر من العاصمة الإدارية الجديدة، يتم تطوير المستشفى بكوادرها الطبية في كافة التخصصات وزيادة عدد الأسرة وعدد غرف العمليات والرعاية المركزة لتستوعب أكبر عدد ممكن من المرضى لتقليل قوائم الانتظار.



المستشفيات التابعة لمؤسسات علاجية وجمعيات خيرية

مؤسسة مبرة مصر القديمة التابعة للمؤسسة العلاجية بالقاهرة

ساهم البنك بمبلغ 55 مليون جم لتطوير ورفع كفاءة وحدة جراحة وقسطرة القلب والرعاية الملحقة بها بكامل الأجهزة لتقديم خدمة صحية مجانية مميزة للقضاء على قوائم الانتظار لمرضى القلب بالقطاع الحكومي المصري فضلًا عن إنشاء عدد (2) كبسولة لجراحات القلب للكبار والأطفال وإضافة عدد 10 أسرة رعاية قلب مفتوح وتوفير جهاز إيكمو لدعم القلب في الحالات الحرجة وجهاز كي ثلاثي الأبعاد للقسطرة لحالات اضطراب كهربية القلب وكذلك جهاز تصوير داخل الشرايين بالموجات الفوق صوتية، في حين تُقدم المستشفى خدماتها لأكثر من 3600 حالة قسطرة وأكثر من 10 آلاف مريض رعاية قلب سنويًا.



مؤسسة بهية للاكتشاف المبكر وعلاج سرطان الثدي للسيدات

ساهم البنك بدعم المستشفى التابعة للمؤسسة بإجمالي مبلغ 88,125 مليون جم والتي تُعد المقصد الأول لصحة وسلامة المرأة، ويشمل التبرع توفير الأجهزة الطبية اللازمة منها توفير جهاز معجل خطي للعلاج الإشعاعي وجهاز محاكي إشعاعي بمبلغ 68,125 مليون جم، والمساهمة في علاج أكبر عدد من المريضات اللاتي يعانين من سرطان الثدي وتقديم العلاج بشكل أسرع وبكفاءة عالية للوصول إلى نسب شفاء عالمية، مما يقلل قوائم الانتظار بجانب تقديم الدعم النفسي والرعاية لكل مريضة بالمؤسسة، إلى جانب توفير حوالي 5128 جلسة علاج كيماوي بمبلغ 20 مليون جم.





مستشفى سرطان الأطفال 57357

تبرع البنك بمبلغ 40 مليون جم للمساهمة في تغطية تكاليف علاج مرضى سرطان الأطفال بالمجان بمستشفى 57357 ومساندة استمرارية المستشفى في تأدية رسالتها فضلًا عن تحسين مستويات الشفاء لجميع مرضى السرطان وتيسير سرعة حصولهم على أفضل أساليب التشخيص والعلاج والرعاية الصحية والإنسانية؛ وبالفعل تم تقديم العلاج إلى ما يقرب من 5200 طفل خلال الأعوام الماضية.

مستشفى الناس للأطفال

دعم البنك المستشفى التابعة لمؤسسة الجود الخيرية بمبلغ 4,104 مليون جم لشراء نظام لإدارة ورقمنة المستشفى في إطار تطوير وحوكمة ورقمنة وربط كل أقسام المستشفى ببعض حتى يتم العمل طبقًا لمعايير ومواصفات الجود العالمية (JCI) ومعايير منظومة الاعتماد والجودة المصرية (GAHAR) وذلك لسهولة متابعة طلبات المرضى للعلاج وسرعة الوصول لملفاتهم الطبية لمتابعة تطور الحالات الصحية للمرضى.



مؤسسة نيل الأمل

دعم البنك مستشفى نيل الأمل لجراحات الأطفال والاختلافات الخلقية التابعة للمؤسسة بمبلغ 29 مليون جم لإجراء 200 عملية قسطرة قلب و100 عملية قلب مفتوح للأطفال بالمجان، بجانب دعم الحالات التي تحتاج حالتهم لتركيب قسطرة قلب ووصلات دموية أو تدخل جراحي بالقلب، فضلًا عن إنشاء برامج متقدمة في التعليم والتدريب للإرتقاء بالقيادة والمعايير المهنية لفريق طب القلب للأطفال بالمستشفى.



مستشفى شفاء الأورمان

دعم البنك المستشفى التابعة لجمعية الأورمان بمبلغ 155 مليون جم لتوفير الأجهزة الملحقة بجهاز السيكلترون والذي يعد بمثابة مشروع قومي لخدمة مرضى السرطان بالصعيد حيث يقوم هذا الجهاز بإنتاج المواد المشعة المستخدمة فى حقن المريض لعمل الفحوصات بواسطة جهاز PET CT بما يساعد فى الحصول على صور تتضمن معلومات عن تشخيص المريض بشكل دقيق مما يساهم في تحديد العلاج الملائم ومن ثم ارتفاع نسب الشفاء.

جمعية مدينة نصر للتنمية والرعاية الاجتماعية

تبرع البنك بإجمالي مبلغ 40 مليون جنيه مقسم بالتساوي لتجهيز جناح العمليات بمستشفى مدينة نصر التخصصي بفرع مدينة نصر وكذلك استكمال تجهيز أقسام المستشفى بفرع التجمع الثالث والتابعة للجمعية والتي تخدم جميع المرضى في شتى التخصصات، وذلك من خلال شراء الأجهزة الطبية المطلوبة لعلاج أكبر عدد من المرضى وزيادة القدرة الاستيعابية من غرف وأسرة للمرضى؛ وتُعد هذه المستشفى من المؤسسات الصحية التي تُقدم عمل خيري وتُمثل صمامًا للأمان الصحي الحقيقي للمرضى من الطبقة المتوسطة ومحدودي الدخل؛ فهي بمثابة نموذج وصرح طبي متميز يتردد عليه المرضى غير القادرين ماديًا ويخدم ما يقرب من آلاف المواطنين سنويًا.

جمعية البنك الأهلي المصري للأعمال الخيرية

وافق البنك على التبرع بإجمالي مبلغ 12 مليون جم للمساهمة في علاج مرضى الفشل الكلوي بهدف تخفيف العبء عن كاهل الأسرة المصرية وذلك بالتعاون المشترك بين جمعية البنك الأهلي المصري للأعمال الخيرية ولجنة زكاة بنك ناصر لمرضى الفشل الكلوي.

جمعية مصر شريان العطاء

بادر البنك بالتبرع بمبلغ 10 مليون جم لدعم مشروع شريان مصر الذي يستهدف توفير إمدادات كافية من الدم المأمون لكل من يحتاج إليه في مصر وبناء قاعدة من المتبرعين بالدم المتطوعين المنتظمين لتوفير إمدادات منتظمة من الدم للأطفال الذين يعتمدون على نقل الدم المنتظم، بالإضافة إلى إنشاء نظام متكامل لإدارة المتبرعين بالدم وإنشاء الرابطة المصرية للمتبرعين المنتظمين بالدم لتعزيز ثقافة التبرع بالدم في المجتمع المصري لإنقاذ الآلاف من المرضى، فضلاً عن استقطاب وبناء قدرات 5000 محفز متطوع من الفئات المستهدفة (طلاب الجامعة وأعضاء هيئة تدريس)، وكذلك إنشاء نوادي شريان للتبرع بالدم في جميع الجامعات الحكومية والخاصة والأندية ومراكز الشباب في جميع أنحاء مصر.

مؤسسة شريف عمر لعلاج الأورام

دعم البنك المؤسسة بمبلغ 5,510 مليون جم لتوفير وحدة الماموجرام وجهاز سونار بوحدة صحة المرأة بمستشفى شجرة الدر بالزمالك التابعة للمؤسسة، وذلك في إطار تجهيز المستشفى لتكون متخصصة في علاج سرطان الثدي بالقاهرة تطبيقًا لمعايير الجودة العالمية ودعمًا للمبادرة الرئاسية لمكافحة الأورام بالتزامن مع مبادرة 100 يوم صحة، مع تقديم كافة الخدمات الطبية والتي تتضمن عمل التوعية الصحية اللازمة من خلال الخط الساخن وعمل الفحوصات الطبية وتوفير العلاج الملائم وفقًا لحالة المريض لتقليل قوائم الانتظار.

مؤسسة صناع الخير للتنمية

وافق البنك على التبرع بمبلغ 20 مليون جم لمعاونة المؤسسة في تأدية دورها بكفاءة وفاعلية، ودعم مبادرة "عنيك في عنينا" لاستكمال المرحلة الثانية من المبادرة والتي تستهدف خدمة ما يقرب من مائة ألف مواطن من غير القادرين ماديًا لحمايتهم من مسببات العمى عبر توفير الأدوية والعلاج والنظارات الطبية وإجراء العمليات الجراحية وذلك في عدد من القرى والنجوع الأكثر احتياجًا بالمحافظات المختلفة.

مؤسسة بصيرة لذوي الاحتياجات البصرية

وافق البنك على التبرع بإجمالي مبلغ 21,428 مليون جم لمعاونة المؤسسة في الحد من الإعاقة البصرية من خلال إجراء الكشف الطبي للعيون على حوالي 70 ألف طفل من أطفال المدارس والحضانات وعلى 2000 شخص من القوافل الطبية بالقرى الفقيرة بالإضافة إلى تقديم الخدمات الطبية التابعة للكشف (كعلاج ونظارات وعمليات) بتكلفة 10 مليون جم، فضلاً عن تأهيل عدد 100 شخص من ذوي الإعاقة البصرية من خلال جلسات تأهيلية ومعسكرات تدريبية لتعلم كيفية الاعتماد على النفس بتكلفة تصل إلى 5 مليون جم؛ بالإضافة إلى إعداد حوالي 50 أخصائي للإعاقة البصرية من خلال الإلتحاق بأول دبلومة لتخريج أخصائي إعاقة بصرية في مصر بتكلفة تقديرية تصل إلى 6,4 مليون جم.

مؤسسة مصر الخير

تبرع البنك بإجمالي مبلغ 2,225 مليون جم لتغطية تكلفة علاج عدد "7" حالات عمليات قلب مفتوح وقسطرة قلب للأطفال وعلاج أورام بالبنكرياس والتي تتم بالمستشفى الجوي التخصصي وذلك للأطفال من أبناء الفئات محدودي الدخل وغير القادرين على تحمل نفقات العلاج.

شركة وادي النيل بنتا للأدوية والمستلزمات الطبية

وافق البنك على التبرع بمبلغ 3 مليون جم لتدريب 120 عامل من العاملين بمختلف درجاتهم الوظيفية بالمصنع التابع لشركة وادي النيل بنتا للأدوية والمستلزمات الطبية والتي تسعى لتحسين مستوى الخدمات الصحية وتخفيف الأعباء على عاتق الدولة والمواطن من خلال توفير مستحضرات دوائية محلية الصنع ذات كفاءة عالية وبأسعار تنافسية مقارنة بما يتم استيراده من الخارج بالعملة الصعبة وذلك من أجل توفير بدائل في السوق المحلي مما يساعد على عدم نقص الأدوية الهامة التي تؤثر على حياة المرضى.

مؤسسة مجدي يعقوب لأمراض وأبحاث القلب

دعم البنك المؤسسة بمبلغ 75 مليون جم لإجراء عمليات القلب المفتوح وعمليات القساطر العلاجية لعدد 577 عملية وكذلك معالجة أكبر عدد من المرضى بأعلى معدلات من الكفاءة والمهارة بهدف القضاء على قوائم الانتظار وإنقاذ وعلاج أكبر عدد من الحالات المُعقدة مجانًا وتوفير رعاية صحية فائقة لهم وفقًا لأحدث المستويات الطبية العالمية.

مؤسسة فاهم للدعم النفسي

دعم البنك المؤسسة بمبلغ مليون جم بغرض نشر الصحة النفسية وزيادة الوعي المجتمعي للأسر حول الاحتياجات اللازمة للمريض النفسي وإمكانية علاجه ودمجه مجتمعيًا فضلًا عن طريق تقديم الدعم والتوعية في مجال الصحة النفسية بشكل عام.



دعم التعليم

تعزيزًا لدور التعليم باعتباره ركيزة أساسية لتحقيق التنمية الشاملة، استهدف البنك الأهلي المصري تطوير قطاع التعليم في مصر لإيمانه التام بأن التعليم يُعَد مسئولية مشتركة لا تقتصر فقط على دور الجهات الحكومية، ولكن من المهم بناء شراكات حقيقية مع كافة الأطراف المَعنية كي يتم تحقيق نتائج تعليمية ملموسة يمكن ملاحظتها بقياس جودة التعليم من خلال العديد من المعايير كجودة نظام التعليم الأساسي والمهني، وجودة التعليم الجامعي وتوافر التدريب العملي، وكفاءة سوق العمل وتوافر المؤهلات المطلوبة للعمل به، واستخدام الأساليب التكنولوجية والتطبيقات الحديثة في التعليم والتعلُم؛ كما اتجه البنك الأهلي المصري نحو تطوير ودعم عدد من الجامعات المختلفة، منها جامعة النيل ومدينة زويل للعلوم والتكنولوجيا، والأكاديمية العربية للعلوم والتكنولوجيا والنقل البحري، بهدف دعم الطلاب خلال المراحل الجامعية وإعداد كوادر علمية متميزة تمتلك المهارات اللازمة لتواكب متطلبات سوق العمل المحلى والعالمي.

وزارة التربية والتعليم والتعليم الفني

بلغت إجمالي تبرعات البنك نحو 85 مليون جم موزعة على معاونة الوزارة في أداء دورها في مجال تطوير التعليم ودعم المصادر التعليمية بمبلغ 50 مليون جم من أجل مساندة الطلبة لاستكمال مذاكراتهم والاستعداد للامتحانات من خلال القنوات التليفزيونية مدرستنا "1" و"2" ومنصة حصص مصر؛ وكذلك التوسع في مدارس النيل المصرية بمبلغ 35 مليون جم لكي يستفيد كافة الطلاب بالمراحل الدراسية المختلفة.

مؤسسة السويدي إليكتريك

بادر البنك بمعاونة المؤسسة بإجمالي مبلغ 57,5 مليون جم موزعة لدعم طلاب أكاديمية السويدي الفنية بمنح كلية وجزئية لعدد 125 طالب لمدة 3 سنوات بمبلغ 7,5 مليون جم ودعم طلاب جامعة السويدي للتكنولوجيا "بوليتكنيك مصر" بمنح كلية وجزئية لعدد 479 طالب؛ وذلك عملًا على سد الفجوة بين خريجي المدارس الفنية والجامعات وسوق العمل ودعم القطاع الصناعي والتكنولوجي ورفع جودة الإنتاج الصناعي والكفاءات الفنية والتكنولوجية فضلاً عن تعزيز فرص الاستثمار من خلال تمكين القوى العاملة وخفض معدل البطالة وتفعيل الشراكة بين قطاع الأعمال والمؤسسات الأكاديمية من أجل النهوض بالبحث العلمي وتوفير فرص تدريب تطبيقي للطلاب.

مؤسسة فاهم للدعم النفسي

وافق البنك على التبرع بإجمالي مبلغ 8,172 مليون جم لعقد برنامج الصحة النفسية بالتعاون مع مؤسسة التعليم أولاً – والتي يقوم نشاطها على دعم التعليم الحكومي المصري – للمشاركة في تدريب 1100 أخصائي نفسي من الأخصائيين النفسيين بالمدارس الرسمية والمتميزة للغات على مستوى جمهورية مصر العربية بهدف نشر ثقافة الصحة النفسية وزيادة الوعي المجتمعي للأسر حول الاحتياجات النفسية اللازمة لطلاب المدارس وغير ذلك من سبل تقديم الدعم والتوعية في مجال الصحة النفسية لخلق أجيال قادرة على مواكبة تحديات العصر الراهن.

مؤسسة مصر الخير

تبرع البنك بمبلغ 11 مليون جم لاستكمال تنفيذ مشروع قيم وحياة لتقديم خدماته لنحو مليون مستفيد إضافة إلى الاستمرارية فى تأهيل الكوادر الشبابية ليكونوا نواة لنشر واستمرارية أنشطة المشروع الذي يهدف إلى تفعيل مجموعة من القيم الإنسانية والمجتمعية من خلال عدد من المراحل منها تدريب المتطوعين على المهارات التي تمكنهم من نشر الوعي بالقيم الأكثر احتياجًا لكل فترةمع إعداد المواد الدعائية والاحتياجات الأساسية اللازمة.



اتحاد الصناعات المصرية

بادر البنك على التبرع بمبلغ 60 مليون جم لتطوير مدرستين في إطار تفعيل مشروع نظام التكنولوجيا التطبيقية في مختلف محافظات الجمهورية ومختلف التخصصات وفقًا للاحتياج الفعلي للمحافظة واستهداف إعداد الكوادر الفنية بتلك المدارس وفقًا لمتطلبات سوق العمل والتي يتم تحديدها من قبل الغرف الصناعية للاتحاد بمشاركة مجموعة من الشركات المطورين المتخصصين في المجالات التطبيقية والمهنية والفنية.



جامعة النيل

بادر البنك بالتبرع بإجمالي مبلغ 16,744 مليون جم لمعاونة الجامعة على أداء رسالتها التي تهدف إلى توفير فرص للتعليم المتقدم للطلاب المتفوقين، وتقديم منح دراسية لعدد 20 طالب/ة للحصول على درجة البكالوريوس في التخصصات العلمية المختلفة مع دعم شراء تجهيزات مجموعة المعامل العلمية للكليات الجديدة ككلية العلوم، وكلية الإنسانيات والرقمنة وكلية الدراسات العليا في التربية.



مدينة زويل للعلوم والتكنولوجيا

بلغت إجمالي تبرعات البنك مبلغ 13,640 مليون جم موزعة على معاونة المدينة على أداء رسالتها من خلال توفير فرص للتعليم المُتقدم واستكمال دعم الطلبة المتميزين من دفعة 2020 بالجامعة وتقديم نحو 112 منحة دراسية كاملة أو جزئية لعدد 214 طالب/ة من الطلبة المتميزين والموهوبين غير القادرين ماديًا في كليات العلوم والهندسة خلال العام الأكاديمي 2023/2024.



مركز ريادة الأعمال بالأكاديمية العربية للعلوم والتكنولوجيا والنقل البحري

تبرع البنك بمبلغ 7 مليون جم لدعم الشباب المصري بالجامعات والشركات الناشئة من خلال طرح مسابقة ريادة الأعمال "رالي" التابعة للمركز، وإضافة مزيد من المسارات الخاصة بالشركات الناشئة ومد التعاون مع حوالي 30 جامعة مصرية ودعم حوالي 60 شركة ناشئة لتأهليهم للدخول بالسوق المحلي والدولي للاستثمار وكذلك دعم أعضاء مراكز ريادة الأعمال في 20 جامعة مصرية؛ فضلًا عن توفير كافة الخدمات المصرفية غير المالية والمُصمَمة خصيصًا بناء على احتياجات هؤلاء الشباب والشركات الناشئة لتطوير مشروعاتهم وتنفيذها على أرض الواقع.



مركز أمراض الكلى والمسالك البولية التابع لجامعة المنصورة

تبرع البنك بمبلغ مليون جم لاستكمال دعم مشروع أبحاث مرضى السكر بواسطة الخلايا الجذعية والتي تجرى بمركز أمراض الكلى والمسالك البولية التابع لجامعة المنصورة؛ ويأتي ذلك في إطار تشجيع ودعم البحث العلمي والمشروعات البحثية المتعلقة بأبحاث مرضى السكر ومرضى الكلى.



دعم مكافحة الفقر

تطبيقًا لفلسفة بناء المجتمعات المتكاملة من أجل تحقيق الاستقرار المُجتمعي المطلوب للمواطنين بما يتماشى مع تحقيق معايير التنمية المستدامة ورؤية مصر 2030، اهتم البنك بضرورة الإرتقاء بالمستوطنات العشوائية ومواجهة التحديات التي تتمثل في توفير مسكن ملائم للجميع، مع إتاحة فرص الوصول إلى الخدمات الحضرية الأساسية، للحد من إقامة المناطق العشوائية وغير الآمنة في مصر وتطوير القائم منها.

كما استكمل البنك قيامه بعمليات تطوير شاملة لدعم الخطط التنموية في مختلف محافظات مصر والتي تضم الآلاف من المواطنين بالمحافظات وكذلك بالمناطق الحدودية؛ فضلاً عن توفير عدد من المشروعات الصغيرة لمحدودي الدخل في العديد من تلك المحافظات لضمان توفير بيئة ملائمة وحياة أفضل للمواطن المصري القادر على مواجهة تحديات العصر الراهن.

دعم مكافحة الفقر

صندوق تحيا مصر

ساهم البنك بالتبرع بمبلغ 43 مليون جم موزع لدعم الخطط التنموية المُزمع تنفيذها وتحديدًا دعم المبادرات المختلفة للأسر الأولى بالرعاية على مستوى الجمهورية مع تكثيف برامج الحماية الاجتماعية لهم بمبلغ 20 مليون جم، وكذلك إعداد وتعبئة وتوزيع كراتين رمضان بالمحافظات المختلفة للتخفيف عن قاطني الأماكن الأكثر احتياجًا وذلك بمبلغ 23 مليون جم.

جمعية تواصل لتنمية إسطبل عنتر

تبرع البنك بمبلغ 15 مليون جم لمعاونة سيدات إسطبل عنتر وعزبة خير الله لتنفيذ منتجات بدوية وتوفير دخل مستدام للسيدات تحقيقًا لمجتمع تنموي متكامل محافظًا على التراث المصري والصناعات الحرفية، وكذلك معاونة السيدات في نحو 10 محافظات بواقع أربع آلاف سيدة بشكل مباشر وآلالاف المستفيدين بشكل غير مباشر من ضمنهم سيدات بئر العبد، وسيدات واحة سيوة بمرسى مطروح، وسيدات جزيرة شندويل وأخميم بسوهاج، وسيدات نقادة بالأقصر والنوبة بأسوان، وذلك لإعداد المواد الخام وتصميم الأشكال العصرية للمنتجات التي تُستخدَم في بعض المنتجات البدوية المُميزة وصديقة للبيئة.

صندوق الإسكان الاجتماعي ودعم التمويل العقاري

بادر البنك بسداد إجمالي مبلغ 6,156 مليون جم لعدد 23 حالة بعد دراستهم بعناية من جانب قطاع مخاطر التجزئة المصرفية، ويأتي ذلك في إطار مساندة الحالات الإنسانية العاجلة التي تعثرت في استكمال سداد المبالغ المتبقية للوحدات السكنية التابعة لصندوق الإسكان الاجتماعي ودعم التمويل العقاري نظرًا لعدم أو لضعف قدراتهم المالية لاستكمال ثمن الوحدات المخصصة لهم.

المنطقة الشمالية العسكرية

ساهم البنك بالتبرع بمبلغ 5 مليون جم للمساهمة في تجهيز الفتيات والشباب للزواج وهم من الأسر الأكثر احتياجًا وكذلك إعداد وتجهيز حفل زفاف جماعي لعدد 500 شاب وفتاة من المقبلين على الزواج، ويأتي ذلك في إطار معاونة الأسر الأكثر احتياجًا للدعم بهدف مكافحة الفقر.

مؤسسة مصر الخير

تبرع البنك بإجمالي مبلغ 12 مليون جم لصالح المؤسسة لإعداد وتعبئة وتوزيع كراتين رمضان بالمحافظات المختلفة للتخفيف عن قاطني الأماكن الأكثر احتياجًا بمبلغ 7 مليون جم، وتوزيع لحوم الأضاحي على الأسر الأكثر احتياجًا بمجموعة من القرى المصرية بمبلغ 5 مليون جم.



دعم ذوي الهمم

في إطار توفير الرعاية اللازمة والاهتمام بتعزيز قدرات الأشخاص من ذوي الهمم من خلال مبادرات تضمن دمجهم الكامل في المجتمع وتقديم الدعم اللازم لتحقيق استقلاليتهم، يحرص البنك على دراسة أفضل الممارسات والتجارب الدولية لدمج ذوي الهمم في المجتمع بشكل طبيعي وفعال، لذا اهتم البنك بمساعدتهم على اكتشاف مواطن قوتهم ومواهبهم، ويتضح هذا الدور من خلال التعاون المُمتد مع عدد من المؤسسات الخيرية المُتخصصة لدعم ذوي الإعاقة الحركية والبصرية والذهنية كمؤسسة الحسن لدمج القادرون باختلاف، ومعهد النور والأمل لرعاية الكفيفات، والجمعية المصرية لتقدم الأشخاص ذوي الإعاقة الذهنية والتوحد (Advance)، وجمعية رسالة نور على نور، وذلك من أجل دمجهم في المجتمع ليصبحوا أفراد فاعلين ومستقلين قادرين على تلبية احتياجاتهم بأنفسهم ومواكبة تحديات الحياة.

الجمعية المصرية لتقدم الأشخاص ذوي الإعاقة والتوحد (التقدم)

تبرع البنك بمبلغ 15,982 مليون جم لتنفيذ أربعة مشروعات على مرحلتين ومن ضمنهم مشروع تطوير وتجهيز مركز للتأهيل المهني المتكامل للأشخاص ذو التوحد والإعاقات الذهنية والذي يهدف إلى تحسين طرق التأهيل المهني والتدريب من أجل التشغيل، ومشروع تمويل صندوق دعم الطلاب غير المقتدرين، ومشروع حملة التقييمات المجانية بمختلف محافظات جمهورية مصر العربية والذي يهدف إلى تقييم قدرات ومهارات الأبناء من ذوي الإعاقة الذهنية والتوحد، ومشروع رفع كفاءة الهيئات التأهيلية التابعة لوزارة التضامن الاجتماعي والذي يسعى لتطوير منظومة الخدمات التخصصية المُقدمة للطلاب من ذوي الإعاقة الذهنية والتوحد بالمؤسسات التأهيلية التابعة للوزارة فضلاً عن تدريب الأخصائيين بالمؤسسات على طرق تدريب وتأهيل الطلاب من ذوي الإعاقة الذهنية والتوحد.

معهد الموسيقي بجمعية النور والأمل لرعاية الكفيفات

بادر البنك بالتبرع للمعهد بمبلغ 3,850 مليون جم لتغطية مصروفاته واحتياجاته المالية حتى يتمكن من استكمال مسيرته المتميزة والممتدة على مدار أعوام ماضية تجاوزت الخمسون عامًا، حيث يستهدف المعهد تدريب الفتيات الكفيفات وتأهيلهن للحصول على فرصة عمل ومصدر دخل لضمان حياة كريمة لهن ودمجهن في المجتمع بشكل صحي وسليم.

الجمعية المصرية الاتحادية للإعاقات الفكرية – رعاية

وافق البنك على التبرع بمبلغ 2 مليون جم لتطبيق مشروع التدريب من أجل التوظيف (العمل للجميع) والذي يستهدف ألف مشارك بالمشروع على نطاق كافة محافظات الجمهورية وذلك في إطار خدمة الأفراد من ذوي الإعاقة الفكرية لرفع كفاءتهم وصقل مهارتهم ودمجهم في المجتمع بشكل طبيعي وفعال.

صندوق تكريم شهداء وضحايا ومفقودي ومصابي العمليات الحربية والإرهابية والأمنية وأسرهم

تمت الموافقة على التبرع بمبلغ 20 مليون جم لصالح صندوق تكريم شهداء وضحايا ومفقودي ومصابي العمليات الحربية والإرهابية والأمنية وأسرهم وتوفير أوجه الرعاية والدعم في كافة مناحي الحياة بالتنسيق مع الجهات المعنية ومنظمات المجتمع المدني والقطاع الخاص.

رئاسة مجلس الوزراء
صندوق تكريم
شهداء وضحايا ومفقودي ومصابي العمليات الحربية والإرهابية والأمنية وأسرهم



جمعية الأسرة المتآلفة لرعاية المعاقين ذهنيًا

تمت الموافقة من البنك على التبرع بمبلغ 5 مليون جم لمعاونة الجمعية في تنفيذ البرامج المتخصصة لدعم ذوي الهمم كبرنامج "تواصل – أفضل صديق" والذي يُعَد البرنامج الاجتماعي الذي يهدف لزيادة تواصل ذوي الهمم بالمجتمع من خلال تكوين صداقات مع عناصر المجتمع المحيط ويخدم البرنامج نحو ستة آلاف فرد على مستوى محافظات الجمهورية وبرنامج "مسئولية" لتأهيل وتشغيل ذوي الهمم والذي يخدم نحو ألفان فرد من 80 هيئة على مستوى المحافظات.



وزارة الداخلية – قطاع الأحوال المدنية

تبرع البنك بمبلغ 4,642 مليون جم لاستكمال إنشاء المركز النموذجي لذوي الهمم "قادرون باختلاف" بمدينة الشيخ زايد بهدف التعامل مع ذوي الهمم واستكمال توفير سيارتين لتقديم الخدمات الفورية في الأماكن المختلفة بنطاق القاهرة الكبرى للتيسير على كافة المواطنين أداء كافة الخدمات العامة بسهولة ويسر وبصورة حضارية.



جمعية قرية الأمل للتنمية والتأهيل الاجتماعي للأشخاص المعاقين

ساهم البنك بمبلغ 2,652 مليون جم لدعم الجمعية في تنفيذ العديد من المشروعات منها مشروع ترميم مبنى المبيت للشباب ذوي الإعاقة بالقرية – ببرج العرب والذي تم إنشاؤه منذ أكثر من 20 عام وبحاجة إلى العديد من الترميمات، ومشروع التدريب المهني لتدريب وتأهيل ذوي الإعاقة الذهنية والتوحد في المجالات المختلفة ومشروع دعم حقوق الأطفال مرضى التمثيل الغذائي الـ P.K.U والذي يهدف إلى رفع الوعي المجتمعي بأهمية قضية الأمن الغذائي للأطفال والمساهمة فى تخفيف العبء الاقتصادي الذي يواجه أولياء الأمور في توفير غذاء آمن على صحة الأطفال المرضى.



جمعية رسالة نور على نور

تبرع البنك بمبلغ 1,220 مليون جم لتطوير ورفع كفاءة حضانة أطفال الغد وبالأخص قسم ذوي الهمم بالحضانة، من خلال تركيب مصعد لمساعدة الأطفال في الصعود والهبوط من وإلى الفصول بالطوابق العليا، وشراء سيارة "ميكروباص" لنقل الطلاب من ذوي الهمم والذي يصل عددهم إلى نحو 200 طفل، فضلًا عن المساهمة في الكادر الإداري والإشرافي لقسم ذوي الهمم وزيادة عدد المشرفين من 3 إلى 5 مشرفين بالحضانة.



جانب من مساهمات البنك الأهلي المصري في المشروعات القومية

الاجتماعات السنوية لمجموعة بنك التنمية الإفريقي

ساهم البنك بمبلغ 35 مليون جم للمشاركة الفعالة فى رعاية فعاليات اجتماعات مجموعة بنك التنمية الإفريقي فى مدينة شرم الشيخ تحت شعار "حشد تمويل القطاع الخاص من أجل المناخ والنمو الأخضر فى إفريقيا" ومناقشة القضايا المتعلقة بجهود تحقيق النمو المعتمد على الاستثمار فى مصادر الطاقة النظيفة والمتجددة فى الدول الإفريقية وعلى رأسها قضايا المناخ وآفاق الوصول إلى التمويل الأخضر وسبل تشجيع القطاع الخاص للتوسع والنمو في هذين المجالين.



احتفالية اليوبيل الذهبي لذكرى انتصارات حرب أكتوبر المجيدة

بادر البنك بالمساهمة بمبلغ 22 مليون جم لدعم احتفالية اليوبيل الذهبي لذكرى انتصارات حرب أكتوبر المجيدة والتي كانت بمثابة الاختبار الحقيقي لقدرة الشعب المصري على تحويل الحلم إلى حقيقة، فتمثل تلك الذكرى تخليد لمعركة العزة والكرامة للشعب المصري، التي امتدت لتنشر أشعة الأمل في كل ربوع مصر والتي تتضمن إعادة بناء وتعمير سيناء التي تمثل البوابة الشرقية لمصر وحصن الدفاع الأول عن أمنها وترابها.



شركة جبرتك للأنشطة البحرية والبيئية

ساهم البنك بالتبرع بمبلغ 10 مليون جم لحماية الشعاب المرجانية واستزراعها على الركائز الخرسانية لحمايتها من التدهور بسبب أنشطة الصيد غير المستدامة والتلوث البلاستيكي، بالإضافة إلى تنفيذ أنشطة توعوية ودورات تدريبية للحث على أهمية الحفاظ على البيئة البحرية وتوعية الغواصين بأهمية الحفاظ على الشعاب المرجانية، فضلًا عن استحداث منتج صديق للبيئة لتسويقه بمختلف المحافظات لتحقيق مصدر دخل يضمن استدامة المشروع.

محافظة جنوب سيناء
S.SINAI GOVERNORATE

محافظة جنوب سيناء

بادر البنك بالتبرع بمبلغ 4 مليون جم لتجهيز مدينة شرم الشيخ لتكون واجهة مشرفة أمام مرتديها من السائحين والوفود المشاركين فى المؤتمرات التى تستضيفها المدينة، لذا ساهم البنك بتجهيز مدينة شرم الشيخ التابعة لمحافظة جنوب سيناء ببعض المعدات كال (جليدر + كساحة للجليدر) لتكون على أتم استعداد لمواجهة أى أحداث أو فعاليات مفاجأة وحتى تظهر المدينة فى أبهى صورة لها أمام ضيوف المحافظة المشاركين فى تلك الفعاليات.



1187 كورنيش النيل – القاهرة
تليفون: ٢٥٩٤٥٠٠٠
الموقع على الإنترنت: www.nbe.com.eg